



Koordináčny orgán pre finančné nástroje

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

Programové obdobie 2014 - 2020

Verzia 4.1

Účinná od 1. februára 2023

Obsah

Časť 1 Spoločné ustanovenia	5
1.1 Úvod	5
1.2 Legislatíva EÚ a SR.....	5
1.3 Rozsah aplikácie.....	7
1.4 Definície použitých skratiek o pojmov.....	8
1.5 Subjekty zapojené do implementácie finančných nástrojov	14
1.5.1 Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky.....	15
1.5.2 Koordinačný orgán pre finančné nástroje	15
1.5.3 Centrálny koordinačný orgán.....	16
1.5.4 Orgán auditu.....	16
1.5.5 Certifikačný orgán	16
1.5.6 Orgán zabezpečujúci ochranu finančných záujmov Európskej únie	16
1.5.7 Riadiaci orgán	16
1.5.8 Sprostredkovateľský orgán.....	18
1.5.9 Platobná jednotka.....	18
1.5.10 Monitorovací výbor	18
1.5.11 Prijímateľ	18
1.5.12 Finančný sprostredkovateľ	21
1.5.13 Konečný prijímateľ.....	22
Časť 2 Príprava finančných nástrojov	24
2.1 Ex ante hodnotenie.....	24
2.1.1 Vypracovanie ex ante hodnotenia	24
2.1.2 Požiadavky na ex ante hodnotenie.....	24
2.1.3 Aktualizácia a dopracovanie ex ante hodnotenia	25
2.2 Spôsoby vykonávania finančných nástrojov	25
2.2.1 Finančné nástroje na úrovni EÚ	27
2.2.2 Finančné nástroje na národnej úrovni	28
2.3 Výber orgánu vykonávajúceho finančné nástroje	29
2.4 Priame vykonávanie finančných nástrojov	32
2.5 Zmluva o financovaní.....	33
2.6 Investičná stratégia a podnikateľský plán	38
2.7 Zmluva s finančným sprostredkovateľom	39
2.7.1 Príprava a uzavretie zmluvy s finančným sprostredkovateľom.....	39
2.7.2 Obsahové náležitosti zmluvy s finančným sprostredkovateľom.....	40
Časť 3 Vykonávanie finančných nástrojov	43
3.1 Finančné toky	43

3.1.1 Žiadosť o platbu (finančné nástroje)	43
3.1.2 Kontrola žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže	44
3.1.3 Kontrola žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže	46
3.1.4 Výnosy z príspevku na finančný nástroj a nakladanie s nimi	49
3.1.5 Vrátenie príspevku na finančný nástroj v prípade zmeny zmluvy o financovaní	50
3.2 Projektová fáza	50
3.2.1 Písomné vyzvanie	51
3.2.2 Žiadosť o poskytnutie nenávratného finančného príspevku	51
3.2.3 Vytvorenie projektu a úprava projektu	52
3.3 Kontrola a audit	52
3.3.1 Pravidlá a zásady výkonu kontroly a auditu	53
3.3.2 Požiadavky na kontrolu a audit	54
3.3.3 Kontrola RO u prijímateľa	55
3.3.4 Kontrola prijímateľa u finančného sprostredkovateľa	57
3.3.5 Kontrola finančného sprostredkovateľa u konečného prijímateľa	58
3.3.6 Kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade priamo implementovaných finančných nástrojov	58
3.3.7 Kontrola RO u finančného sprostredkovateľa	59
3.3.8 Kontrola RO u konečného prijímateľa	59
3.3.9 Kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa	60
3.3.10 Ex ante kontrola verejného obstarávania	60
3.3.11 Ex post kontrola verejného obstarávania	61
3.3.12 Ex ante kontrola výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje	63
3.3.13 Ex post kontrola výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje	64
3.4 Oprávnenosť výdavkov	65
3.4.1 Oprávnené výdavky	66
3.4.2 Neoprávnené výdavky	68
3.5 Náklady na riadenie a poplatky za riadenie	68
3.6 Spolufinancovanie a iné zdroje	71
3.6.1 Zapojenie iných zdrojov na jednotlivých úrovniach	71
3.7 Kombinácia s inými formami podpory	72
3.7.1 Kombinácia finančných nástrojov a inej formy podpory v jednej operácii	73
3.7.2 Kombinácia finančných nástrojov a inej formy podpory v dvoch operáciách	74
3.7.3 Poskytovanie finančných nástrojov a nenávratných finančných príspevkov jedným orgánom	75

3.8 Štátna pomoc.....	75
3.8.1 Štátna pomoc pri štandardných finančných nástrojoch	76
3.8.2 Štátna pomoc pri subjektoch zapojených do implementácie finančných nástrojov	76
3.9 Opätovné využitie finančných prostriedkov	76
3.9.1 Opätovné využitie finančných prostriedkov do konca obdobia oprávnenosti	77
3.9.2 Opätovné využitie finančných prostriedkov do konca obdobia udržateľnosti	78
Časť 4 Monitorovanie finančných nástrojov	79
4.1 Monitorovanie na úrovni riadiaceho orgánu	80
4.2 Monitorovanie na úrovni prijímateľa.....	80
4.2.1 Osobitná správa o operáciách.....	81
4.2.2 Výročná správa o postupe	83
4.2.3 Polročná správa o postupe	83
4.2.4 Merateľné ukazovatele	84
4.3 Reportovanie	84
Časť 5 Informovanie a komunikácia.....	86

Časť 1 Spoločné ustanovenia

1.1 Úvod

1. Finančné nástroje sú jedným zo spôsobov poskytovania pomoci z Európskych štrukturálnych a investičných fondov (ďalej ako „EŠIF“). Tradične sa EŠIF v Slovenskej republike poskytujú formou nenávratných finančných príspevkov, avšak časť z nich aj prostredníctvom finančných nástrojov.
2. Na rozdiel od nenávratných finančných príspevkov sú finančné nástroje návratnou formou pomoci. Konečný prijímateľ môže vďaka nim získať prístup k návratnému financovaniu za dostupnejších podmienok oproti štandardným trhovým podmienkam. Okrem návratnosti finančné nástroje zapájajú vo veľkej miere súkromný kapitál a prostriedky finančných inštitúcií, napr. Európskej investičnej banky (ďalej ako „EIB“) alebo Európskeho investičného fondu (ďalej ako „EIF“). Tieto dodatočné verejné alebo súkromné finančné prostriedky môžu viacnásobne prevyšovať príspevok na finančný nástroj. Návratnosťou a zapojením dodatočných prostriedkov sa významne zvyšuje dopad takto vyčlenených finančných prostriedkov Európskej Únie (ďalej ako „EÚ“). Pri ich alokovaní sa využíva expertíza súkromného sektora a dochádza tak k menšej deformácii trhu.

1.2 Legislatíva EÚ a SR

1. System riadenia finančných nástrojov financovaných z Kohézneho fondu, Európskeho fondu regionálneho rozvoja a Európskeho sociálneho fondu (ďalej len ako „System riadenia finančných nástrojov“) je vypracovaný v súlade s legislatívou EÚ, ktorá upravuje jednotlivé oblasti implementácie finančných nástrojov. Okrem tu uvedených nariadení a delegovaných a vykonávacích nariadení je podrobnejšia úprava obsiahnutá aj v usmerneniach EK a v národnej legislatíve.
2. Implementácia finančných nástrojov sa riadi najmä nasledovnými právnymi predpismi EÚ:
 - a) Zmluva o Európskej únii a Zmluva o fungovaní Európskej únie,
 - b) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 2018/1046 o rozpočtových pravidlách, ktoré sa vzťahujú na všeobecný rozpočet Únie, o zmene nariadení (EÚ) č. 1296/2013, (EÚ) č. 1301/2013, (EÚ) č. 1303/2013, (EÚ) č. 1304/2013, (EÚ) č. 1309/2013, (EÚ) č. 1316/2013, (EÚ) č. 223/2014, (EÚ) č. 283/2014 a rozhodnutia č. 541/2014/EÚ a zrušení nariadenia (EÚ, Euratom) č. 966/2012 v platnom znení (ďalej len ako „nariadenie o rozpočtových pravidlách“),
 - c) delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 1268/2015 z 29. októbra 2012 o pravidlách uplatňovania nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) č. 966/2012 o rozpočtových pravidlách, ktoré sa vzťahujú na všeobecný rozpočet Únie v platnom znení,
 - d) 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 v platnom znení (ďalej len ako „všeobecné nariadenie“),
 - e) 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 v platnom znení,
 - f) 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 v platnom znení,

- g) 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 v platnom znení,
 - h) nariadenie Komisie (EÚ) č. 1407/2013 z 18. decembra 2013 o uplatňovaní článkov 107 a 108 Zmluvy o fungovaní Európskej únie na pomoc de minimis,
 - i) nariadenie Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné s vnútorným trhom podľa článkov 107 a 108 zmluvy (ďalej len ako „nariadenie o skupinových výnimkách“),
 - j) 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 v platnom znení,
 - k) 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 v platnom znení,
 - l) 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 v platnom znení,
 - m) 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 v platnom znení,
 - n) delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 907/2014 z 11. marca 2014, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1306/2013, pokiaľ ide o platobné agentúry a ostatné orgány, finančné hospodárenie, schvaľovanie účtovných závierok, zábezpeky a používanie eura v platnom znení,
 - o) oznámenie Komisie – Dočasný rámec pre opatrenia štátnej pomoci na podporu hospodárstva v súčasnej situácii spôsobenej nákazou COVID-19 v znení jeho dodatku – oznámenie Komisie o zmene Dočasného rámca C(2020) 2215 final zo dňa 3.4.2020 (ďalej len ako „dočasný rámec“).
3. System riadenia finančných nástrojov a implementáciu finančných nástrojov upravujú nasledovné právne predpisy SR a uznesenia vlády SR:
- a) zákon č. 323/2015 Z. z. o finančných nástrojoch financovaných z európskych štrukturálnych a investičných fondov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako „zákon o finančných nástrojoch“),
 - b) zákon č. 292/2014 Z. z. o príspevku poskytovanom z európskych štrukturálnych a investičných fondov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako „zákon o príspevku z EŠIF“),
 - c) zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako „zákon o finančnej kontrole“ alebo „zákon č. 357/2015 Z. z.“),
 - d) zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v platnom znení (ďalej len ako „Obchodný zákonník“),

- e) zákon č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako „zákon o štátnej pomoci“),
- f) zákon č. 343/2015 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako „zákon o verejnom obstarávaní“ alebo „ZVO“),
- g) zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „zákon o kolektívnom investovaní“),
- h) zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „zákon o účtovníctve“),
- i) zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- j) zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov (ďalej len ako „zákon o bankách“),
- k) zákon č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej len „správny poriadok“),
- l) zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len ako „zákon o slobode informácií“)
- m) nariadenie vlády SR č. 498/2011 Z. z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti a zverejňovanie zmlúv v Centrálnom registri zmlúv a náležitosti informácie o uzatvorení zmluvy (ďalej len „nariadenie o Centrálnom registri zmlúv“),
- n) uznesenie vlády č. 658/2013 zo dňa 13.11.2013 k Stratégii financovania Európskych štrukturálnych a investičných fondov pre programové obdobie 2014 – 2020,
- o) 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,
- p) 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,
- q) uznesenie vlády č. 586/2014 zo dňa 20.11.2014 k Systému riadenia Európskych štrukturálnych a investičných fondov na programové obdobie 2014 – 2020,
- r) uznesenie vlády č. 160/2015 zo dňa 8.4.2015 k Systému riadenia finančných nástrojov financovaných z Kohézneho fondu, Európskeho fondu regionálneho rozvoja a Európskeho sociálneho fondu.

1.3 Rozsah aplikácie

1. Systém riadenia finančných nástrojov upravuje spoločné pravidlá aplikovateľné pri implementácii finančných nástrojov v rámci operačných programov (ďalej aj ako "OP") financovaných z Kohézneho fondu (ďalej aj ako "KF"), Európskeho fondu regionálneho rozvoja (ďalej aj ako "EFRR"), a Európskeho sociálneho fondu (ďalej aj ako "ESF").
2. Systém riadenia finančných nástrojov vymedzuje pravidlá, postupy a úlohy pre orgány a subjekty 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. Systém riadenia finančných nástrojov schvaľuje vláda SR uznesením, pričom aktualizáciou Systému riadenia finančných nástrojov je poverený Koordinačný orgán pre finančné nástroje. Koordinačný orgán pre finančné nástroje vykonáva aktualizáciu v rámci svojich kompetencií podľa kapitoly 1.5.2 ods. 2 písm. c) tohto materiálu, pričom aktualizácia je vykonaná vydaním novej celočíselnej verzie Systému riadenia finančných nástrojov s uvedeným dátumom účinnosti. Pri zverejnení nasledujúcej verzie Systému riadenia finančných

nástrojov uvedie Koordinačný orgán pre finančné nástroje aj údaj o období určenom na úpravu potrebnej dokumentácie subjektov zapojených do implementácie finančných nástrojov.

4. Za účelom efektívnej úpravy jednotlivých otázok týkajúcich sa implementácie finančných nástrojov Koordinačný orgán pre finančné nástroje vydáva a zverejňuje na svojom webovom sídle:
 - a) *metodické pokyny*, ktoré upravujú jednu alebo viac vecne príbuzných oblastí implementácie finančných nástrojov,
 - b) *metodické výklady*, ktoré bližšie popisujú a vysvetľujú aplikáciu konkrétnych ustanovení Systému riadenia finančných nástrojov najmä v nadväznosti na potreby aplikačnej praxe,
 - c) *vzory formulárov, vstupov a výstupov* v rámci jednotlivých procesov a postupov implementácie finančných nástrojov,
 - d) *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,
 - e) *stanoviská* k jednotlivým spôsobom implementácie finančných nástrojov a k otázkam ohľadom implementácie finančných nástrojov. Stanovisko sa poskytuje na základe žiadosti subjektu, ktorý o stanovisko žiada.
5. 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 Definície použitých skratiek o pojmov

1. Význam každej skratky alebo skráteného označenia je definovaný v texte Systému riadenia finančných nástrojov pri prvom výskyte daného pojmu alebo slovného spojenia. Príslušné skratky treba vykladať tak, že zahŕňajú príslušné výrazy vo všetkých gramatických tvaroch a číslach. Skratky nie sú používané v názvoch jednotlivých častí a kapitol Systému riadenia finančných nástrojov.
2. Ak Systém riadenia finančných nástrojov neuvádza inú definíciu, tak tu uvedené výrazy majú rovnaký význam a vykladajú sa v súlade s čl. 2 a čl. 123 až 127 všeobecného nariadenia, § 3 zákona o finančných nástrojoch, § 3 zákona o príspevku EŠIF a v súlade s inými záväznými dokumentami, najmä so Systémom riadenia EŠIF a Systémom finančného riadenia.
3. Ak sa v tomto Systéme 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. Nižšie uvádzané skratky sú prehľadom najčastejšie využívaných skratiek v Systéme riadenia finančných nástrojov:

CKO	centrálny koordinačný orgán
CO	certifikačný orgán
CRZ	centrálny register zmlúv
EDA	Európsky dvor audítorov
EFRR	Európsky fond regionálneho rozvoja

EGESIF	Expert Group on European Structural and Investment Funds
EIB	Európska investičná banka
EK	Európska komisia
ESF	Európsky sociálny fond
EŠIF	európske štrukturálne a investičné fondy
EÚ	Európska únia
FN	finančné nástroje
ITMS2014+	IT monitorovací systém 2014+
KF	Kohézny fond
KOFN	Koordináčny orgán pre finančné nástroje
MIRRI SR	Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky
MV	monitorovací výbor
MFSR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
MSP	malé a stredné podniky
NDF II.	National Development Fund II., a.s. Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: , zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5948/B
OA	orgán auditu
OP	operačný program
OSO	osobitná správa o operáciách
PD	partnerská dohoda
PJ	platobná jednotka
PO	prioritná os
RO	riadiaci orgán (ministerstvo)
SIH	Slovak Investment Holding, a.s. Grösslingová 44, 811 09 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 47 759 224, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5949/B.
SO	sprostredkovateľský orgán
SZRB	Slovenská záručná a rozvojová banka
ÚVO	Úrad pre verejné obstarávanie
VO	verejné obstarávanie
ŽoNFP	žiadosť o poskytnutie nenávratného finančného príspevku
ŽoP	žiadosť o platbu

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

AUDIT TRAIL podrobný popis riadenia a realizácie poskytovania príspevku na finančný nástroj na všetkých úrovniach zahrňujúci tok informácií, dokumentov, finančných prostriedkov a kontrolu.

CENTRÁNY KOORDINAČNÝ ORGÁN ústredný orgán štátnej správy určený v Partnerskej dohode SR na roky 2014 – 2020 (ďalej aj "Partnerská dohoda") zodpovedný za efektívnu a účinnú koordináciu riadenia poskytovania príspevku z európskych štrukturálnych a investičných fondov v rámci Partnerskej dohody. V

podmienkach Slovenskej republiky plní úlohy centrálného koordinačného orgánu Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky.

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, ktoré je predpokladom poskytnutia príspevku na finančný nástroj z EŠIF a v rámci ktorého sa zistili zjavné trhové nedostatky alebo suboptimálne investičné situácie, odhadovaná úroveň, rozsah a forma verejných investícií ako aj implementačné usporiadanie a forma finančných nástrojov.

FINANČNÉ NÁSTROJE aktivity definované v článku 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 nenávratnými finančnými príspevkami. Finančné prostriedky poskytované z finančných nástrojov sú návratnou formou pomoci.

FINANČNÉ PRODUKTY znamená spôsob alebo formu, akou sú poskytované finančné prostriedky z finančného nástroja konečným prijímateľom. Ide najmä o úvery, záruky a kapitálové vstupy.

FINANČNÝ SPROSTREDKOVATEĽ právnická osoba, ktorú prijímateľ poveril vykonávaním finančných nástrojov na základe zmluvy s finančným sprostredkovateľom podľa § 16 zákona o finančných nástrojoch.

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.

IMPLEMENTÁCIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV znamená súhrn činností, ktorého cieľom je poskytovanie podpory z európskych štrukturálnych a investičných fondov návratnou formou. Implementácia finančných nástrojov zahŕňa najmä vypracovanie ex ante hodnotenia, prípravu finančných nástrojov a vykonávanie finančných nástrojov.

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. Investičná stratégia je prílohou každej zmluvy o financovaní.

KAPITÁLOVÁ INVESTÍCIA poskytnutie kapitálu spoločnosti, ktorý sa investuje priamo alebo nepriamo výmenou za úplné alebo čiastočné vlastníctvo tejto spoločnosti, pričom investor môže prevziať časť kontroly nad riadením spoločnosti a môže sa podieľať na zisku spoločnosti.

KVÁZI-KAPITÁLOVÁ INVESTÍCIA druh financovania, ktoré stojí medzi kapitálovým a dlhovým financovaním, pričom vykazuje vyššie riziko ako prednostný dlh a nižšie riziko ako základný kapitál. Kvázi-kapitálové investície môžu mať štruktúru ako dlh, zvyčajne nezabezpečený a podriadený a v niektorých prípadoch konvertibilný na akcie, alebo na prioritné akcie.

KONEČNÝ PRIJÍMATEĽ právnická alebo fyzická osoba, ktorej sú poskytnuté finančné prostriedky z finančného nástroja na základe zmluvy (operačnej dohody) uzatvorenej s prijímateľom alebo s finančným sprostredkovateľom.

KOORDINAČNÝ ORGÁN PRE FINANČNÉ NÁSTROJE ústredný orgán štátnej správy určený v zákone o finančných nástrojoch zodpovedný za efektívnu a účinnú koordináciu riadenia poskytovania príspevku na finančný nástroj. V podmienkach Slovenskej republiky plní úlohy koordinačného orgánu pre finančné nástroje Ministerstvo financií SR.

MALÝ A STREDNÝ PODNIK mikropodnik, malý a stredný podnik v zmysle Odporúčania Komisie zo 6. mája 2003 o definícii mikro, malých a stredných podnikov, pričom za stredný podnik sa považuje podnik, ktorý má menej ako 250 zamestnancov a ktorého ročný obrat je nepresahuje 50 miliónov EUR a/alebo celková ročná súvaha nepresahuje 43 miliónov EUR. Za malý podnik sa považuje podnik, ktorý má menej ako 50 zamestnancov a ktorého ročný obrat a/alebo celková ročná súvaha nepresahuje 10 miliónov EUR. Za mikropodnik sa považuje podnik, ktorý má menej ako 10 zamestnancov a ktorého ročný obrat a/alebo celková ročná súvaha nepresahuje 2 milióny EUR.

NATIONAL DEVELOPMENT FUND II. znamená National Development Fund II., 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 National Development Fund II. je implementácia finančných nástrojov z finančných príspevkov relevantných OP a z ďalších zdrojov v programovom období 2014 – 2020.

NÁSTROJ NA ZDIEĽANIE RIZIKA finančný nástroj, ktorý umožňuje rozdelenie definovaného rizika medzi dva alebo viaceré subjekty a to podľa potreby výmenou za dohodnutú odmenu.

NENÁVRATNÝ FINANČNÝ PRÍSPEVOK príspevok poskytnutý nenávratnou formou v súlade s § 3 ods. 1 písm. a) zákona o príspevku z EŠIF.

OBDOBIE OPRÁVNENOSTI znamená obdobie od 1. januára 2014 až do 31. decembra 2023 v súlade s čl. 65 ods. 2 všeobecného nariadenia.

OBDOBIE UDRŽATEĽNOSTI znamená obdobie, ktoré zahŕňa obdobie oprávnenosti a obdobie osem rokov po jeho skončení, až do 31. decembra 2031, v súlade s čl. 45 všeobecného nariadenia.

OPERÁCIA znamená finančnú podporu poskytnutú z OP na finančný nástroj a následnú finančnú podporu, ktorú tento finančný nástroj poskytuje.

OPERAČNÁ DOHODA znamená zmluvu podľa Obchodného zákonníka uzavretú medzi finančným sprostredkovateľom a konečným prijímateľom, alebo medzi prijímateľom 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 v programovom období 2014 – 2020 Ministerstvo financií SR.

ORGÁN VYKONÁVAJÚCI FINANČNÉ NÁSTROJE orgán poverený vykonávaním finančných nástrojov na základe zmluvy o financovaní alebo zmluvy s finančným sprostredkovateľom. Orgánom vykonávajúcim finančné nástroje sa rozumie prijímateľ v prípade zmluvy o financovaní a finančný sprostredkovateľ v prípade zmluvy s finančným sprostredkovateľom.

OSOBITNÁ SPRÁVA O OPERÁCIÁCH znamená osobitnú správu o operáciách, ktoré zahŕňajú finančné nástroje a ktorá sa predkladá ako príloha k výročnej správe o vykonávaní.

PÁKOVÝ EFEKT znamená dodatočné verejné a súkromné zdroje, ktoré možno získať prostredníctvom finančného nástroja. Pákový efekt finančných prostriedkov EŠIF sa rovná sume príspevku na finančný nástroj a sume finančných prostriedkov získaných z verejných a súkromných zdrojov delenej sumou príspevku na finančný nástroj.

PLATOBNÁ JEDNOTKA ústredný orgán štátnej správy určený vládou SR zodpovedný za prevod prostriedkov EÚ a štátneho rozpočtu na spolufinancovanie prijímateľovi na základe vykonania kontroly žiadosti o platbu v zmysle zákona č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite. 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 so závermi ex ante hodnotenia.

POMOC DE MINIMIS je pomoc poskytnutá jedinému podniku, ktorá neprekročí súhrne 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.

POSKYTOVATEĽ riadiaci orgán, ktorý poskytne príspevok na finančný nástroj z finančných prostriedkov poskytovaných z európskych štrukturálnych a investičných fondov a z finančných prostriedkov poskytovaných zo štátneho rozpočtu určených na financovanie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie na finančné nástroje alebo sprostredkovateľský orgán, ak ho tým poveril riadiaci orgán.

PREVÁDZKOVÝ KAPITÁL rozdiel medzi obežnými aktívami a krátkodobými záväzkami podniku.

PRIJÍMATEĽ právnická osoba, ktorej bol poskytnutý poskytovateľom príspevok na finančný nástroj na základe zmluvy o financovaní a ktorá je zodpovedná za vykonávanie finančných nástrojov. Prijímateľom môže byť podľa § 13 ods. 2 písm. a) zákona o finančných nástrojoch právnická osoba, ktorá vykonáva finančné nástroje a do ktorej základného imania poskytovateľ investoval alebo orgán vykonávajúcí finančné nástroje podľa § 13 ods. 2 písm. b) zákona o finančných nástrojoch.

PRÍSPEVOK NA FINANČNÝ NÁSTROJ finančné prostriedky poskytované z európskych štrukturálnych a investičných fondov a finančné prostriedky poskytované zo štátneho rozpočtu určené na financovanie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie na základe zmluvy o financovaní podľa §15 zákona o finančných nástrojoch.

PRIORITNÁ OS jedna z priorit stratégie v operačnom programe, ktorá sa skladá zo skupiny navzájom súvisiacich operácií (aktivít) s konkrétnymi, merateľnými cieľmi.

RIADIACI ORGÁN národný, regionálny alebo miestny orgán verejnej moci určený členským štátom, ktorý je určený na realizáciu operačného programu a zodpovedá za riadenie operačného 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., správcovskú spoločnosť poverenú výkonom činností tvoriacich správu fondu fondov a úloh prijímateľa,

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. Správcom fondu fondov je správcovská spoločnosť podľa § 27 zákona č. 203/2011 Z. z.

STRATÉGIA FINANCOVANIA EŠIF znamená Stratégiu financovania Európskych štrukturálnych a investičných fondov pre programové obdobie 2014 – 2020 v platnom znení.

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.

ÚVER dohoda, na základe ktorej sa veriteľ zaväzuje poskytnúť dlžníkovi finančné prostriedky v dohodnutej výške a na dohodnutý čas a podľa ktorej je dlžník povinný v dohodnutom čase splatiť uvedenú sumu a zaplatiť úroky.

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.

VYKONÁVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV súhrn činností na základe zmluvy o financovaní smerujúci k poskytnutiu návratnej pomoci konečnému prijímateľovi a k zabezpečeniu cieľov jednotlivých operačných

programov. Vykonávanie finančných nástrojov zahŕňa najmä činnosti prijímateľa a finančného sprostredkovateľa a ide o užší pojem ako implementácia finančných nástrojov.

ZÁRUKA je písomný záväzok prevziať zodpovednosť za celý dlh alebo povinnosť tretej strany alebo za úspešné plnenie svojich povinností uvedenou treťou stranou, alebo za časť takéhoto dlhu, povinnosti či plnenia v prípade, ktorý aktivuje takúto záruku, napr. omeškanie so splácaním úveru.

ZMLUVA O FINANCOVANÍ znamená zmluvu podľa § 15 zákona o finančných nástrojoch uzavretú medzi poskytovateľom a prijímateľom, ktorá upravuje práva a povinnosti poskytovateľa a prijímateľa pri vykonávaní finančných nástrojov. Ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, zmluva o financovaní je trojstrannou zmluvou, pričom fond fondov a správca fondu fondov sú zmluvnými stranami zmluvy o financovaní.

ZMLUVA S FINANČNÝM SPROSTREDKOVATEĽOM znamená zmluvu podľa § 16 zákona o finančných nástrojoch uzavretú medzi prijímateľom a finančným sprostredkovateľom, ktorá upravuje práva a povinnosti prijímateľa a finančného sprostredkovateľa pri vykonávaní finančných nástrojov. Táto zmluva je podtypom zmluvy o financovaní.

ZMLUVA O SPRÁVE FONDU znamená zmluvu uzavretú medzi fondom fondov a správcom fondu fondov podľa príslušných ustanovení zákona 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 poskytnutia nenávratnej finančnej pomoci.

1.5 Subjekty zapojené do implementácie 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 podvodoch.
2. Riadiace orgány a orgány vykonávajúce finančné nástroje zodpovedajú za zavedenie a udržiavanie systémov riadenia a kontroly v oblasti boja proti podvodom, pri predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu a daňových podvodoch v súlade s požiadavkami EK, príslušnými právnymi predpismi EÚ a SR, so Systémom riadenia finančných nástrojov a Systémom finančného riadenia. Riadiaci orgán je povinný zaviesť účinné a primerané opatrenia na boj proti podvodom pri zohľadnení identifikovaných rizík v súlade s čl. 125 ods. 4 všeobecného nariadenia. Orgán vykonávajúci finančné nástroje je povinný zaviesť účinné a primerané opatrenia pri predchádzaní praniu špinavých peňazí, boji proti terorizmu a daňových podvodoch v súlade s čl. 38 ods. 4 všeobecného nariadenia. Subjekty zapojené do implementácie finančných nástrojov sú v oblasti boja proti podvodom povinné postupovať v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady č. 2001/97/ES zo 4. decembra 2001, ktorou sa mení a dopĺňa Smernica rady 91/308/EHS o ochrane finančného systému pred využívaním na účely prania špinavých peňazí, v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES z 26. októbra 2005 o predchádzaní využívania finančného systému na účely prania špinavých peňazí a financovania terorizmu a v súlade s nariadením o rozpočtových pravidlách
3. Orgán vykonávajúci finančné nástroje je povinný účtovať 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 a operačných programov bez vytvorenia analytických účtov v členení podľa jednotlivých operácií, ak účtujú v sústave podvojného účtovníctva,
 - b) v účtovných knihách so slovným a číselným označením operácie v účtovných zápisoch, ak účtujú v sústave jednoduchého účtovníctva.
4. Ak finančný nástroj získa príspevky z viac ako jedného OP alebo z viac ako jednej prioritnej osi (ďalej aj ako "PO"), musí orgán vykonávajúci finančné nástroje, ktorý vykonáva tento finančný nástroj viesť samostatný účet alebo používať vhodné kódové označenie účtov pre prijatý príspevok na finančný nástroj 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.

1.5.1 Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky

1. Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky (MIRRI SR) vo vzťahu k implementácii finančných nástrojov spolupracuje pri koordinácii využívania finančných prostriedkov z Európskej únie v programovom období 2014-2020.
2. Pôsobnosť MIRRI SR, ak koná ako Centrálny koordinačný orgán, je upravená v časti 1.5.3.

1.5.2 Koordinačný orgán pre finančné nástroje

1. Úlohy Koordinačného orgánu pre finančné nástroje plní v súlade s § 6 zákona o finančných nástrojoch Ministerstvo financií SR.
2. Koordinačný orgán pre finančné nástroje v súvislosti s implementáciou finančných nástrojov najmä:
 - a) vypracováva ex ante hodnotenie, ako aj jeho revíziu, aktualizáciu a doplnenie, pričom môže tieto zmeny aj sám iniciovať,
 - b) koordinuje a usmerňuje všetky subjekty zapojené do implementácie finančných nástrojov, okrem oblasti finančného riadenia, ktorá je v gescii certifikačného orgánu,
 - c) vypracúva Systém riadenia finančných nástrojov, ako aj akékoľvek jeho zmeny, aktualizácie a doplnenia,
 - d) vydáva metodické pokyny, metodické výklady, vzory, výnimky a stanoviská k implementácii finančných nástrojov,
 - e) určuje štruktúru, obsahové náležitosti a minimálne požiadavky zmluvy o financovaní, ktoré sú uvedené v Systéme riadenia finančných nástrojov,
 - f) poskytuje konzultačnú pomoc, podporu a informácie v súlade s požiadavkami riadiacich orgánov,
 - g) monitoruje a hodnotí implementáciu finančných nástrojov,
 - h) vydáva vzor osobitnej správy o operáciách,
 - i) 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,
 - j) koordinuje prípravu a realizáciu legislatívnych, strategických, koncepčných a programových dokumentov v oblasti implementácie finančných nástrojov,
 - k) zabezpečuje prípravu všeobecne záväzných právnych predpisov na úrovni SR v oblasti finančných nástrojov,

- l) komunikuje s Európskou komisiou, Európskym dvorom audítorov a s ostatnými orgánmi EÚ a vysiela svojho zástupcu na rokovania EGESIF, ktoré sa týkajú finančných nástrojov. Výstupy z komunikácie a z rokovaní distribuuje ďalej subjektom zapojeným do implementácie finančných nástrojov,
 - m) vypracúva manuál procedúr Koordinačného orgánu pre finančné nástroje a zabezpečuje jeho vydanie a zavedenie ako interného aktu inštitúcie vykonávajúcej úlohy Koordinačného orgánu pre finančné nástroje,
 - n) predkladá manuál procedúr Koordinačného orgánu pre finančné nástroje, vrátane jeho akýchkoľvek zmien s označením čísla verzie a dátumu platnosti OA na e-mailovú adresu manualy@mfsr.sk v elektronickej forme s naskenovanou stranou obsahujúcou podpis zodpovednej osoby, a to najneskôr do 10 pracovných dní od schválenia zodpovedným vedúcim,
 - o) nominuje svojho zástupcu do Národného monitorovacieho výboru.
3. Koordinačný orgán pre finančné nástroje je v súlade s §6 ods. 3 zákona o finančných nástrojoch pri plnení svojich úloh oprávnený požadovať súčinnosť od poskytovateľa, centrálného koordinačného orgánu, platobnej jednotky, certifikačného orgánu, orgánu auditu, orgánu zabezpečujúceho ochranu finančných záujmov Európskej únie, prijímateľa, správcu fondu fondov, ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, finančného sprostredkovateľa, konečného prijímateľa a iných subjektov zapojených do vykonávania finančných nástrojov a tieto subjekty sú povinné mu požadovanú súčinnosť poskytnúť. Poskytnutie súčinnosti môže subjekt odmietnuť, ak by tým bol ohrozený nezávislý výkon jeho úloh.

1.5.3 Centrálny koordinačný orgán

1. Centrálny koordinačný orgán vykonáva pri implementácii finančných nástrojov úlohy upravené v Systéme riadenia EŠIF.

1.5.4 Orgán auditu

1. Orgán auditu vykonáva svoje úlohy v súlade s ustanovením § 10 zákona o finančných nástrojoch. Bližšia úprava postavenia a úloh OA je upravená v Systéme finančného riadenia.

1.5.5 Certifikačný orgán

1. Certifikačný orgán vykonáva svoje úlohy v súlade s ustanovením § 9 zákona o finančných nástrojoch. Bližšia úprava postavenia a úloh CO je upravená v Systéme finančného riadenia.

1.5.6 Orgán zabezpečujúci ochranu finančných záujmov Európskej únie

1. Orgánom zabezpečujúcim ochranu finančných záujmov Európskej únie je v súlade s § 5 zákona o príspevku EŠIF a § 24 kompetenčného zákona Úrad vlády SR, pričom podľa § 5 zákona o finančných nástrojoch plní svoje úlohy aj pre oblasť finančných nástrojov.
2. Bližšia úprava postavenia a úloh Orgánu zabezpečujúceho ochranu finančných záujmov Európskej únie je upravená v Systéme riadenia EŠIF.

1.5.7 Riadiaci orgán

1. Riadiacim orgánom je v súlade s ustanoveniami čl. 124 všeobecného nariadenia a § 7 ods. 1 zákona o príspevku z EŠIF orgán štátnej správy a samosprávy určený vládou SR na realizáciu OP. Podľa § 7 zákona o finančných nástrojoch plní RO svoje úlohy aj pre oblasť implementácie finančných nástrojov.

2. Bližšia úprava postavenia a úloh riadiaceho orgánu je obsiahnutá v Systéme riadenia EŠIF. Osobitné postavenie a úlohy riadiaceho orgánu pre oblasť implementácie finančných nástrojov sú upravené v tomto Systéme riadenia finančných nástrojov.
3. Riadiaci orgán pri implementácii finančných nástrojov najmä:
 - a) uzatvára s prijímateľom zmluvu o financovaní, ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, zmluva o financovaní je trojstrannou zmluvou, pričom fond fondov a správca fondu fondov sú zmluvnými stranami zmluvy o financovaní,
 - b) 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 príspevok na finančný nástroj,
 - c) v spolupráci s platobnou jednotkou zodpovedá za stanovenie postupu, ktorý zabráni neoprávnenému vyplateniu platby prijímateľovi,
 - d) poskytuje Koordináčnemu orgánu pre finančné nástroje všetky potrebné informácie, pomoc a súčinnosť v súlade s požiadavkami Koordináčneho orgánu pre finančné nástroje,
 - e) vykonáva kontrolu prijímateľov, v prípade ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, vykonáva kontrolu správcu fondu fondov aj fondu fondov, finančných sprostredkovateľov a konečných prijímateľov,
 - f) vykonáva administratívnu finančnú kontrolu žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže, administratívnu finančnú kontrolu žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže a dokladov preukazujúcich splnenie podmienok oprávnenosti výdavkov ako aj podpornej dokumentácie v súlade s týmto materiálom, ktorú predložil prijímateľ,
 - g) 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 prijímateľ v súlade so zmluvou o financovaní,
 - h) nominuje člena dozornej rady fondu fondov a zabezpečuje jeho účasť a hlasovanie na jej zasadaniach,
 - i) iniciuje revíziu ex ante hodnotenia v súlade s ex ante hodnotením,
 - j) v súčinnosti s prijímateľom pripravuje schému štátnej pomoci alebo schému pomoci de minimis a zodpovedá za predloženie schémy štátnej pomoci alebo schémy pomoci de minimis koordinátorovi štátnej pomoci. V prípade, ak schému pomoci predkladá koordinátorovi pomoci prijímateľ, je povinný upovedomiť o tomto riadiaci orgán a zároveň predložiť koordinátorovi pomoci samostatný doklad podpísaný štatutárnym zástupcom riadiaceho orgánu, ktorým poveril prijímateľa na plnenie úloh s poskytovaním pomoci podľa § 7 ods. 3 zákona o štátnej pomoci.
 - k) predkladá žiadosť o schválenie poskytnutia štátnej pomoci EK v prípade notifikačnej povinnosti v súlade s § 9 zákona o štátnej pomoci.
4. Finančná zodpovednosť RO vo vzťahu k prijímateľovi, finančnému sprostredkovateľovi a konečnému prijímateľovi je len do výšky sumy, ktorú RO poskytol na finančný nástroj na základe zmluvy o financovaní.
5. RO je 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.

1.5.8 Sprostredkovateľský orgán

1. Sprostredkovateľským orgánom je v súlade s ustanoveniami čl. 123 ods. 6 a 7 všeobecného nariadenia a § 8 ods. 1 zákona o príspevku z EŠIF ministerstvo, ostatný ústredný orgán štátnej správy, samosprávny kraj, obec určená na plnenie úloh SO podľa čl. 7 ods. 4 nariadenia o EFRR alebo iná právnická osoba, ktorá má odborné, personálne a materiálne predpoklady. Podľa § 8 zákona o finančných nástrojoch plní SO svoje úlohy aj pre oblasť implementácie finančných nástrojov.
2. Bližšia úprava postavenia a úloh sprostredkovateľského orgánu je obsiahnutá v Systéme riadenia EŠIF.

1.5.9 Platobná jednotka

1. Platobnou jednotkou je v súlade s § 11 ods. 1 zákona o príspevku z EŠIF ústredný orgán štátnej správy určený vládou, ktorá podľa § 11 zákona o finančných nástrojoch plní svoje úlohy aj pre oblasť implementácie finančných nástrojov.
2. V rámci jednej operácie môže realizovať poskytnutie príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti iba jedna platobná jednotka.

1.5.10 Monitorovací výbor

1. Monitorovací výbor, jeho zloženie, postavenie a úlohy upravuje Systém riadenia EŠIF.

1.5.11 Prijímateľ

1. Prijímateľom je právnická osoba, ktorá získala od poskytovateľa, teda od riadiaceho orgánu alebo sprostredkovateľského orgánu, príspevok na finančný nástroj na základe zmluvy o financovaní.
2. Ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, a tento fond fondov je spravovaný správcom fondu fondov na základe zmluvy o správe fondu, tak správca fondu fondov zároveň vykonáva úlohy prijímateľa. Fond fondov si ponecháva minimálne kontrolnú a dohliadaciu činnosť popísanú v časti 1.5.11.1, odsek 5.
3. Ak sa poskytovateľ rozhodol poskytnúť príspevok na finančné nástroje investovaním do základného imania právnickej osoby vykonávajúcej finančné nástroje podľa § 13 ods. 2 písm. a) zákona o finančných nástrojoch, táto právnická osoba je prijímateľom.
4. Prijímateľ je povinný poskytnúť súčinnosť pri výkone kontroly a vládneho auditu orgánom oprávneným na výkon kontroly a vládneho auditu a strpieť výkon tejto kontroly a vládneho auditu, v súlade s ustanovením § 12 ods. 3 zákona o finančných nástrojoch.
5. Prijímateľ je orgánom vykonávajúcim finančné nástroje a ako taký nesie hlavnú zodpovednosť za prípravu a vykonávanie finančných nástrojov ako spôsobu napĺňania cieľov operačných programov ako aj celkovú zodpovednosť za investície na úrovni konečných prijímateľov vrátane následného monitorovania finančných prostriedkov z finančného nástroja podľa zmlúv o financovaní. Túto zodpovednosť nesie v prípade, ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov správcu fondu fondov. Zodpovednosť prijímateľa za náhradu príspevkov programov, ktoré sú ovplyvnené nezrovnalosťami, spolu s úrokmi a akýmikoľvek ďalšími výnosmi vytvorenými týmito príspevkami sa v relevantných prípadoch riadi ustanoveniami čl. 6 delegovaného nariadenia 480/2014.
6. Prijímateľ je povinný zabezpečiť uchovávanie dokladov:

- a) o zmluvách uzatvorených so súkromnými alebo verejnými subjektmi v súvislosti s vnútroštátnymi verejnými alebo súkromnými príspevkami predstavujúcimi vnútroštátne spolufinancovanie, ktoré majú tieto subjekty poskytnúť na úrovni konečných prijímateľov,
 - b) o uskutočnenom prevode finančných prostriedkov predstavujúcich vnútroštátne spolufinancovanie, ktoré poskytujú súkromné alebo verejné subjekty konečným prijímateľom,
 - c) o vnútroštátnych verejných alebo súkromných príspevkoch, ktoré predstavujú vnútroštátne spolufinancovanie, poukázaných zo strany súkromných alebo verejných subjektov, oznámených orgánu, ktorý finančný nástroj vykonáva,
 - d) o dodatočných verejných alebo súkromných príspevkoch, ktoré boli získané prostredníctvom finančného nástroja (pákový efekt finančného nástroja),
 - e) ktoré sú uvedené v časti 3.3.2 *Požiadavky na kontrolu a audit* v odseku 4.
7. Prijímateľ je povinný zachovať audit trail v prípade verejných alebo súkromných príspevkov, ktoré predstavujú vnútroštátne spolufinancovanie až po úroveň konečného prijímateľa.

1.5.11.1 Fond fondov

1. Fond fondov je alternatívny investičný fond v súlade s § 3 písm. i) zákona o finančných nástrojoch a zároveň orgánom vykonávajúcim finančné nástroje, pričom vykonávanie úloh prijímateľa preniesol na správcu fondu fondov na základe zmluvy o správe fondu.
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 Koordinačného orgánu pre finančné nástroje, OA, CO, 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. Príspevky na finančný nástroj sa na základe žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže vložia na osobitné účty zriadené správcom fondu 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.
5. Dozorná rada fondu fondov vykonáva minimálne nasledovnú kontrolnú a dohľadovú činnosť nad správcom fondu fondov:
 - a) kontroluje a monitoruje súlad nakladania s príspevkom na finančný nástroj s investičnou stratégiou,
 - b) schvaľuje zmeny investičnej stratégie a vykonáva dohľad nad jej plnením, nakoľko sa jej predkladá minimálne raz ročne vyhodnotenie plnenia investičnej stratégie,
 - c) kontroluje vyhľadávanie a výber finančných sprostredkovateľov.

1.5.11.2 Správca fondu fondov

1. Správca fondu fondov je správcovská spoločnosť podľa § 3 písm. j) zákona o finančných nástrojoch, ktorá spravuje fond fondov na základe zmluvy o správe fondu. Správca fondu fondov pri tejto činnosti vykonáva úlohy prijímateľa.
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 podľa § 15 zákona o finančných nástrojoch a v zmluve o správe fondu podľa ustanovení zákona o kolektívnom investovaní.
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 o kolektívnom investovaní.
4. Správca fondu fondov pri vykonávaní činnosti správy fondu fondov najmä:
 - a) pripravuje žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže a žiadosť o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže 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 Koordináčnemu orgánu pre finančné nástroje návrhy na revíziu, zmenu alebo aktualizáciu ex ante hodnotenia, ak toto už neodzrkadľuje aktuálne trhové podmienky,
 - d) pripravuje a prehodnocuje podnikateľský plán,
 - e) ak je tak dohodnuté v zmluve o financovaní, 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) zriaďuje účty, na ktoré ukladá príspevok na finančný nástroj,
 - g) 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,
 - h) zmluvne zabezpečuje spoluprácu s finančnými sprostredkovateľmi uzavretím zmluvy s finančným sprostredkovateľom,
 - i) môže uzatvárať operačné dohody s konečným prijímateľom v mene fondu fondov,
 - j) riadi portfólio finančných nástrojov, vrátane monitorovania a podávania správ,
 - k) 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,
 - l) spravuje úroky a iné výnosy z implementácie finančných nástrojov,
 - m) 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 Koordináčneho orgánu pre finančné nástroje, RO, OA, CO, fondu fondov alebo orgánov EÚ,
 - b) 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,

- c) 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,
- d) zabezpečuje, aby bola jeho činnosť v súlade s audítorskými požiadavkami stanovenými v systéme riadenia finančných nástrojov a v zmluve o financovaní,
- e) 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,
- f) spravuje finančné prostriedky nezávisle a s odbornou starostlivosťou a koná výlučne v záujme RO a fondu fondov,
- g) zabezpečuje, aby sa voči RO neuplatňovali žiadne nároky prekračujúce sumu, ktorú RO určil na finančný nástroj,
- h) poskytuje súčinnosť riadiacemu orgánu pri plnení jeho povinností týkajúcich sa pravidiel EÚ o štátnej pomoci, ako aj pri vypracovávaní schém štátnej pomoci alebo schém pomoci de minimis. V prípade, ak schému pomoci predkladá koordinátorovi pomoci prijímateľ, je povinný upovedomiť o tomto riadiaci orgán a zároveň predložiť koordinátorovi pomoci samostatný doklad podpísaný štatutárnym zástupcom riadiaceho orgánu, ktorým poveril prijímateľa na plnenie úloh s poskytovaním pomoci podľa § 7 ods. 3 zákona o štátnej pomoci.

1.5.12 Finančný sprostredkovateľ

1. Prijímateľ môže v súlade s § 14 ods. 2 písm. b) zákona o finančných nástrojoch poveriť časťou vykonávania finančných nástrojov finančných sprostredkovateľov. Prijímateľ takto môže zveriť finančnému sprostredkovateľovi výkon celého finančného nástroja alebo len jeho časti a výkon všetkých činností alebo len niektorých činností pri vykonávaní finančného nástroja.
2. Finančným sprostredkovateľom je v súlade s § 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch právnická osoba, ktorú prijímateľ poveril vykonávaním finančných nástrojov na základe zmluvy s finančným sprostredkovateľom. Môže ísť o finančnú inštitúciu, banku, správcovskú spoločnosť, o akýkoľvek subjekt verejného sektora, ak spĺňa podmienky uvedené v časti 2.3 *Výber orgánu vykonávajúceho finančné nástroje* a bol vybraný v súlade s podmienkami, ktoré sú uvedené v časti 2.3.
3. Finančný sprostredkovateľ je povinný zabezpečiť uchovávanie dokladov:
 - a) o zmluvách uzatvorených so súkromnými alebo verejnými subjektmi v súvislosti s vnútroštátnymi verejnými alebo súkromnými príspevkami predstavujúcimi vnútroštátne spolufinancovanie, ktoré majú tieto subjekty poskytnúť na úrovni konečných prijímateľov,
 - b) o uskutočnenom prevode finančných prostriedkov predstavujúcich vnútroštátne spolufinancovanie, ktoré poskytujú súkromné alebo verejné subjekty konečným prijímateľom,

- c) o vnútroštátnych verejných alebo súkromných príspevkoch, ktoré predstavujú vnútroštátne spolufinancovanie, poukázaných zo strany súkromných alebo verejných subjektov, oznámených orgánu, ktorý finančný nástroj vykonáva,
 - d) o dodatočných verejných alebo súkromných príspevkoch, ktoré boli získané prostredníctvom finančného nástroja (pákový efekt finančného nástroja).
4. Finančný sprostredkovateľ je povinný zachovať audit trail v prípade verejných alebo súkromných príspevkov, ktoré predstavujú vnútroštátne spolufinancovanie až po úroveň konečného prijímateľa.
 5. Finančný sprostredkovateľ je povinný poskytnúť súčinnosť pri výkone kontroly a vládneho auditu orgánom oprávneným na výkon kontroly a vládneho auditu a strpieť výkon tejto kontroly a vládneho auditu, v súlade s ustanovením § 12 ods. 3 zákona o finančných nástrojoch.
 6. Finančný sprostredkovateľ je povinný vykonávať zisťovanie súladu s pravidlami EÚ o štátnej pomoci a pri poskytovaní pomoci prostredníctvom schém štátnej pomoci, resp. schém minimálnej pomoci, postupovať v súlade s týmito schémami.
 7. Finančný sprostredkovateľ je povinný premietnuť do operačných dohôd, ktoré uzatvára s konečným prijímateľom, povinnosť konečného prijímateľa poskytnúť súčinnosť pri výkone kontroly a auditu prijímateľovi a orgánom oprávneným na výkon kontroly a auditu a strpieť výkon tejto kontroly a auditu. Ak je finančným sprostredkovateľom banka alebo pobočka zahraničnej banky, súčasťou operačnej dohody musí byť aj predchádzajúci písomný súhlas konečného prijímateľa podľa § 91 ods. 1 zákona o bankách. Tento súhlas slúži na zabezpečenie kontroly a auditu finančných prostriedkov z finančného nástroja.
 8. Finančný sprostredkovateľ je povinný používať príspevok na finančný nástroj v rámci určeného finančného nástroja v súlade s podnikateľským plánom tohto finančného nástroja až do ukončenia finančného nástroja. Prijímateľ a finančný sprostredkovateľ si však môžu v zmluve s finančným sprostredkovateľom dohodnúť aj iný spôsob uvoľňovania finančných prostriedkov z finančného nástroja, napríklad okamžite po ich vrátení konečným prijímateľom sa vrátené finančné prostriedky môžu vracieť prijímateľovi. Konkrétne nastavenie závisí od charakteru finančného nástroja.
 9. Po ukončení obdobia, na ktorý bol finančný nástroj založený, bez ohľadu na to, či ide o pevne stanovený dátum alebo o využitie všetkých finančných prostriedkov určených na finančný nástroj, je finančný sprostredkovateľ povinný vrátiť príspevok na finančný nástroj prijímateľovi v súlade s podmienkami zmluvy s finančným sprostredkovateľom.

1.5.13 Konečný prijímateľ

1. Konečný prijímateľ je právnická alebo fyzická osoba, ktorej sú poskytnuté finančné prostriedky z finančného nástroja na základe zmluvy uzavretej v súlade s Obchodným zákonníkom, ktorá sa nazýva operačná dohoda. Operačnú dohodu môže s konečným prijímateľom uzavrieť prijímateľ alebo finančný sprostredkovateľ. Konečnému prijímateľovi teda nie je poskytovaný príspevok na finančný nástroj, ale až finančné prostriedky z finančného nástroja, ktorý bol vytvorený na účel poskytovania tejto podpory.
2. Konečný prijímateľ je povinný používať finančné prostriedky poskytnuté z finančného nástroja na účely naplnenia cieľov OP a jednotlivých PO v súlade s ustanoveniami operačnej dohody.

3. Konečný prijímateľ je povinný poskytnúť súčinnosť pri výkone kontroly a auditu prijímateľovi a orgánom oprávneným na výkon kontroly a auditu a strpieť výkon tejto kontroly a auditu, v súlade s ustanovením § 12 ods. 3 zákona o finančných nástrojoch.
4. Konečný prijímateľ, ktorý nie je účtovnou jednotkou, vedie evidenciu majetku, záväzkov, príjmov a výdavkov týkajúcich sa operácie v účtovných knihách so slovným a číselným označením operácie pri zápisoch v nich, pričom na vedenie tejto evidencie, preukazovanie zápisov a spôsob oceňovania majetku a záväzkov sa primerane použijú ustanovenia zákona o účtovníctve o účtovných zápisoch, účtovnej dokumentácii a spôsobe oceňovania. Konečný prijímateľ, ktorý je účtovnou jednotkou, je povinný účtovať 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,
 - b) v účtovných knihách so slovným a číselným označením operácie v účtovných zápisoch, ak účtujú v sústave jednoduchého účtovníctva.

Časť 2 Príprava finančných nástrojov

2.1 Ex ante hodnotenie

2.1.1 Vypracovanie ex ante hodnotenia

1. Podpora poskytovaná z finančných nástrojov by sa mala využívať iba v tých oblastiach, v ktorých sa zistili zjavné trhové nedostatky alebo suboptimálne investičné situácie. Z tohto dôvodu je základnou podmienkou pre vykonávanie finančných nástrojov v súlade s čl. 37 ods. 2 všeobecného nariadenia vypracovanie ex ante hodnotenia.
2. Cieľom ex ante hodnotenia je odhadovaná úroveň a rozsah verejných investičných potrieb vrátane druhov finančných nástrojov, ktoré sa majú podporovať, ako aj zabránenie duplicitám a nekonzistentnému prístupu pri vykonávaní finančných nástrojov.
3. Ex ante hodnotenie vypracováva Koordinačný orgán pre finančné nástroje, pričom jeho vypracovaním je splnená povinnosť riadiaceho orgánu, ktorý poskytuje príspevok na finančný nástroj, overiť existenciu a mieru zjavných trhových nedostatkov alebo suboptimálnych investičných situácií v oblastiach podpory príslušného OP. Ex ante hodnotenie sa pred zverejnením zasiela vždy na pripomienkovanie poskytovateľovi a prijímateľovi.
4. Závery ex ante hodnotenia sa predkladajú na monitorovacie výbory jednotlivých OP na informáciu. Ak je ex ante hodnotenie spracované komplexne a pokrýva všetky OP, stačí, ak je na monitorovací výbor predložená len tá časť záverov ex ante hodnotenia, ktorá sa týka predmetného OP.
5. Ex ante hodnotenie je možné vypracovať vo fázach, ale musí sa skončiť skôr, ako je podpísaná zmluva o financovaní a ako riadiaci orgán prevedie príspevky na finančný nástroj prijímateľovi. Uvedené sa netýka dopracovaní a aktualizácií ex ante hodnotenia, ktoré môže byť vypracované aj po podpísaní zmluvy o financovaní a prevedení príspevku na finančný nástroj.
6. Koordinačný orgán pre finančné nástroje zverejní závery ex ante hodnotenia na svojom webovom sídle do 3 mesiacov od jeho vypracovania.

2.1.2 Požiadavky na ex ante hodnotenie

1. Ex ante hodnotenie musí v súlade s čl. 37 ods. 2 všeobecného nariadenia obsahovať:
 - a) analýzu zlyhaní trhov, suboptimálnych investičných situácií a investičných potrieb v oblastiach politik a v rámci tematických cieľov alebo investičných priorít, ktoré sa majú riešiť s cieľom prispieť k splneniu konkrétnych cieľov stanovených v rámci priority, a ktoré sa majú podporovať prostredníctvom finančných nástrojov. Táto analýza vychádza z dostupnej metodiky osvedčených postupov,
 - b) hodnotenie pridanej hodnoty finančných nástrojov, ktorých podpora z EŠIF sa zvažuje, súlad s inými formami verejných intervencií zameraných na rovnaký trh, možné dôsledky štátnej pomoci, proporcionality plánovanej intervencie a opatrení na minimalizáciu narušenia trhu,
 - c) odhad dodatočných verejných a súkromných zdrojov, ktoré možno získať pomocou finančného nástroja, a to až po úroveň konečného prijímateľa (predpokladaný pákový efekt), vrátane buď posúdenia potreby a výšky preferenčnej odmeny s cieľom pritiahnúť dodatočné prostriedky od súkromných investorov a/alebo opisu mechanizmov, ktorými sa určí potreba a rozsah takejto preferenčnej odmeny, napríklad konkurencieschopného alebo vhodne nezávislého procesu posudzovania,

- d) posúdenie skúseností nadobudnutých z podobných nástrojov a z hodnotení ex ante, ktoré vykonali v minulosti členské štáty, a toho, ako sa takéto skúsenosti využijú v budúcnosti,
- e) navrhovanú investičnú stratégiu vrátane preskúmania možností vykonávacích opatrení v zmysle čl. 38 všeobecného nariadenia, finančné produkty, ktoré sa budú ponúkať, konečných prijímateľov, na ktorých sa zameriava, a prípadnú predpokladanú kombináciu s nenávratnými finančnými príspevkami,
- f) spresnenie očakávaných výsledkov a skutočností, ako má daný finančný nástroj prispieť k dosiahnutiu konkrétnych cieľov stanovených v rámci príslušnej priority, vrátane ukazovateľov tohto prínosu,
- g) ustanovenia, na základe ktorých sa hodnotenie ex ante môže počas vykonávania finančného nástroja, ktorý sa vykonáva na základe takéhoto hodnotenia, podľa potreby revidovať a aktualizovať, ak riadiaci orgán dospel vo fáze vykonávania k záveru, že hodnotenie ex ante už nemôže primeraným spôsobom odzrkadľovať trhové podmienky existujúce v čase vykonávania.

2.1.3 Aktualizácia a dopracovanie ex ante hodnotenia

1. V súlade s požiadavkou podľa čl. 37 ods. 2 písm. g) všeobecného nariadenia je potrebné v ex ante hodnotení alebo v záveroch ex ante hodnotenia zahrnúť ustanovenia, ktoré umožňujú toto ex ante hodnotenie aktualizovať, revidovať, meniť alebo dopracovať.
2. V prípade, ak ex ante hodnotenie vo fáze vykonávania finančného nástroja neodzrkadľuje primeraným spôsobom trhové podmienky, prišlo k zmene ekonomickej situácie alebo bol zle odhadnutý dopyt po finančných produktoch z finančného nástroja, môže dôjsť k jeho aktualizácii, revízii alebo zmene. V prípade, ak ex ante hodnotenie neobsahuje alebo nepokrýva niektoré oblasti, alebo ak vznikne potreba pokryť ex ante hodnotením dosiaľ nepokryté oblasti, je možné ex ante hodnotenie dopracovať.
3. K aktualizácii, revízii alebo zmene ex ante hodnotenia môže prísť iba v prípade, ak už nie je možné adresovať zmenu trhových podmienok vrátane podmienok poskytovania príspevku na finančný nástroj revíziou investičnej stratégie.
4. Aktualizáciu, revíziu, zmenu alebo dopracovanie ex ante hodnotenia vykonáva Koordinačný orgán pre finančné nástroje na základe podnetu alebo z vlastnej iniciatívy. Podnetom na aktualizáciu, revíziu, zmenu alebo dopracovanie ex ante hodnotenia je návrh orgánu vykonávajúceho finančné nástroje alebo návrh riadiaceho orgánu na takúto zmenu.
5. Ak má aktualizácia, revízia, zmena alebo doplnenie ex ante hodnotenia vplyv na závery ex ante hodnotenia, zverejní Koordinačný orgán pre finančné nástroje tieto závery do 1 mesiaca od aktualizácie, revízie, zmeny alebo doplnení ex ante hodnotenia a zároveň sa tieto závery predkladajú na monitorovacie výbory jednotlivých OP na informáciu.
6. V súvislosti s opatreniami na prekonanie pandémie spôsobenej ochorením COVID-19 sa nevyžaduje aktualizácia, revízia alebo dopracovanie ex ante hodnotenia, ak sú zmeny finančných nástrojov potrebné na zabezpečenie účinnej reakcie na prekonanie tejto krízy.

2.2 Spôsoby vykonávania finančných nástrojov

1. Na rozdiel od programového obdobia 2007 – 2013 majú členské štáty a riadiace orgány v programovom období 2014 – 2020 oveľa širšie možnosti poskytovania príspevku na finančné nástroje. Možnosti, ktoré upravuje všeobecné nariadenia v čl. 38 ods. 4 bližšie špecifikuje a určuje § 13 a 14 zákona o finančných nástrojoch.

2. Príspevok na finančný nástroj má riadiaci orgán možnosť poskytnúť na finančné nástroje, ktoré sú zriadené na úrovni EÚ a ktoré spravuje EK (bližšie v bode 2.2.1 *Finančné nástroje na úrovni EÚ*) alebo na finančné nástroje, ktoré spravuje a za ktoré zodpovedá riadiaci orgán. Finančné nástroje, ktoré spravuje alebo za ktoré zodpovedá riadiaci orgán, sú nazývané tiež finančné nástroje na národnej úrovni (bližšie sa im venuje bod 2.2.2 *Finančné nástroje na národnej úrovni*).
3. Ak riadiaci orgán poskytuje príspevok na finančný nástroj na národnej úrovni, má podľa § 13 ods. 2 zákona o finančných nástrojoch dve možnosti. Môže investovať priamo do základného imania právnických osôb vykonávajúcich finančné nástroje alebo poveriť vykonávaním finančných nástrojov orgán vykonávajúci finančné nástroje.
4. Ak riadiaci orgán postupuje podľa § 13 ods. 2 písm. a) zákona o finančných nástrojoch a investuje priamo do základného imania právnických osôb vykonávajúcich finančné nástroje, platia nasledovné pravidlá:
 - a) táto právnická osoba vykonávajúca finančné nástroje sa považuje za prijímateľa,
 - b) môže ísť o novovytvorenú ako aj o existujúcu právnickú osobu,
 - c) môže ísť o právnickú osobu podporenú z EŠIF,
 - d) RO môže kapitálovo vstúpiť do tejto právnickej osoby iba v prípade, ak poskytuje investície alebo iné formy podpory konečným prijímateľom,
 - e) táto právnická osoba musí byť zameraná na implementáciu finančných nástrojov v súlade s cieľmi fondov, avšak nemusí výlučne vykonávať iba finančné nástroje. To znamená, že môže mať aj iné predmety činnosti, vykonávanie finančných nástrojov však musí patriť medzi ne,
 - f) výška a účel takýchto priamych investícií musia byť obmedzené na výšku a účel potrebné na vykonávanie finančných nástrojov,
 - g) forma, výška a účel podpory musia vychádzať z ex ante hodnotenia. To znamená, že táto možnosť a tento spôsob vykonávania finančných nástrojov musí byť overený a odporúčaný ex ante hodnotením,
 - h) táto forma podpory nesmie byť využitá riadiacim orgánom k zmene kapitálovej štruktúry existujúcej právnickej osoby alebo na poskytnutie základného kapitálu právnickej osoby, ktorá je založená na iný alebo širší účel ako je vykonávanie finančných nástrojov.
5. Ak riadiaci orgán postupuje podľa § 13 ods. 2 písm. b) zákona o finančných nástrojoch a poverí vykonávaním finančných nástrojov orgán vykonávajúci finančné nástroje, tento orgán sa považuje za prijímateľa.
6. Orgánom vykonávajúcim finančné nástroje, ktorý je prijímateľom, môže byť:
 - a) medzinárodná finančná inštitúcia, v ktorej má SR majetkovú účasť, a to najmä Európska investičná banka, Európsky investičný fond a Európsky banka pre obnovu a rozvoj,
 - b) finančná inštitúcia na národnej úrovni, pričom za finančnú inštitúciu sa považuje:
 - i. právnická osoba, ktorej hlavným predmetom činnosti je poskytovanie úverov, finančný lízing, platobné služby, vydávanie a správy iných platobných prostriedkov, záruky a záväzky, obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klientov nástrojmi peňažného trhu, devízami, futures a opciami, kurzovými a úrokovými nástrojmi a prevoditeľnými nástrojmi, účasť na emisiách cenných papierov a poskytovanie služieb s tým spojených, poradenstvo podnikom v otázkach kapitálovej štruktúry, sprostredkovanie na peňažnom trhu, správa portfólia a poradenstvo, úschova a správa cenných papierov, vydávanie elektronických peňazí alebo vytváranie a spravovanie

štandardných podielových fondov a európskych štandardných fondov alebo alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov,

ii. Audiovizuálny fond, Štátny fond rozvoja bývania a iné štátne fondy, ak to určujú osobitné zákony.

2.2.1 Finančné nástroje na úrovni EÚ

1. Poskytovateľ má možnosť v súlade s § 13 ods. 1 písm. a) zákona o finančných nástrojoch a čl. 38 ods. 1. písm. a) všeobecného nariadenia poskytnúť príspevok na finančný nástroj z operačného programu na také finančné nástroje, ktoré sú zriadené na úrovni EÚ a ktoré priamo alebo nepriamo spravuje Európska komisia.
2. Pre tieto príspevky na finančné nástroje ako aj pre finančné nástroje zriadené na úrovni EÚ platia všetky ustanovenia všeobecného nariadenia, pokiaľ nie sú vyslovene uvedené výnimky. Vytváranie finančných nástrojov na úrovni EÚ, ako aj ich fungovanie a poskytovanie príspevkov na ich financovanie musí byť zároveň v súlade s nariadením o rozpočtových pravidlách. V prípade, ak sú ustanovenia nariadenia o rozpočtových pravidlách v rozpore so všeobecným nariadením, použijú sa ustanovenia všeobecného nariadenia.
3. Ak sa poskytovateľ rozhodne poskytnúť príspevok na finančné nástroje zriadené na úrovni EÚ, má povinnosť overiť tento variant implementácie finančných nástrojov ex ante hodnotením. To znamená, že poskytovateľ nemôže poskytnúť tento príspevok v rozpore so závermi ex ante hodnotenia. Poskytnutie príspevku musí byť zároveň v súlade s pravidlami konkrétneho operačného programu.
4. Základnými finančnými nástrojmi zriadenými na úrovni EÚ sú:
 - a) SME Initiative
 - b) Horizon 2020
 - c) COSME
 - d) Creative Europe
 - e) Erasmus+
 - f) Employment and Social innovation
 - g) Europe Facility – CEF.
5. Pri implementácii finančných nástrojov zriadených na úrovni EÚ sa spravuje mierne odlišnými pravidlami, ako implementácia finančných nástrojov na národnej úrovni. Medzi odlišnosti a výhody patrí najmä:
 - a) jednoduchší systém implementácie, ktorý nevyžaduje po riadiacom orgáne časovo, administratívne, technicky a finančne náročné úkony ktoré sa viažu k vytvoreniu a implementácii finančného nástroja, nakoľko prispievajú do už vytvoreného systému implementácie finančných nástrojov,
 - b) riadiace orgány nemusia vykonávať pri finančných nástrojoch na úrovni EÚ kontrolu na mieste v súlade s čl. 40 ods. 1 všeobecného nariadenia, ale dostávajú pravidelné správy od orgánov vykonávajúcich tieto finančné nástroje,
 - c) orgán auditu nemusí vykonávať audit operácií a systémový audit pri finančných nástrojoch na úrovni EÚ v súlade s § 13 ods. 4 zákona o finančných nástrojoch a čl. 40 ods. 2 všeobecného nariadenia, ale dostáva pravidelné správy od audítorov určených v zmluvách o financovaní, ktorými sa zriaďujú tieto finančné nástroje,
 - d) miera spolufinancovania za zdroje EÚ môže dosiahnuť až 100 % na jednotlivú prioritnú os v prípade, ak je celá financovaná prostredníctvom finančného nástroja v súlade s čl. 120 ods. 7 všeobecného nariadenia.

6. Aj pri finančných nástrojoch na úrovni EÚ ostáva riadiaci orgán zodpovedný za riadenie operačného programu v súlade so zásadou riadneho finančného hospodárenia v zmysle čl. 125 ods. 1 všeobecného nariadenia.
7. Ak riadiaci orgán poskytuje príspevok na finančný nástroj zriadený na úrovni EÚ, mal by vychádzať z potrieb a podmienok SR ako aj zo záverov ex ante hodnotení, aby nedošlo k situácii, že finančné nástroje na úrovni EÚ konkurujú finančným nástrojom zriadeným na národnej, regionálnej, nadnárodnej alebo cezhraničnej úrovni, ktoré spravuje riadiaci orgán alebo za ktoré riadiaci orgán zodpovedá.

2.2.2 Finančné nástroje na národnej úrovni

1. Riadiaci orgán má možnosť v súlade s § 13 ods. 1 písm. b) zákona o finančných nástrojoch a čl. 38 ods. 1 písm. b) všeobecného nariadenia poskytnúť príspevok na finančný nástroj z operačného programu na finančné nástroje zriadené na národnej, regionálnej, nadnárodnej alebo cezhraničnej úrovni, ktoré spravuje riadiaci orgán alebo za ktoré riadiaci orgán zodpovedá.
2. Finančné nástroje zriadené na národnej úrovni môžu mať nasledovné formy:
 - a) štandardné finančné nástroje, tiež nazývané „off-the-shelf“ finančné nástroje, ktoré sú pripravené Európskou komisiou pre použitie členskými štátmi,
 - b) vlastné finančné nástroje, tiež nazývané „tailor made“ a „finančné nástroje na mieru“, ktoré si môžu navrhnuť samé členské štáty alebo orgány vykonávajúce finančné nástroje.

2.2.2.1 Štandardné finančné nástroje

1. Štandardné finančné nástroje pripravila Európska komisia pre členské štáty, aby uľahčila implementáciu finančných nástrojov na národnej, regionálnej, nadnárodnej a cezhraničnej úrovni v programovom období 2014 – 2020. Ide o finančné nástroje, ktorých jednotlivé podmienky sú popísané v legislatíve EÚ takým spôsobom, aby boli okamžite pripravené na využitie.
2. Výhodou využitia štandardných finančných nástrojov je, že sú navrhnuté takým spôsobom, aby boli zlučiteľné s pravidlami EÚ o štátnej pomoci. Tieto finančné nástroje majú zabezpečiť, aby poskytovateľ, prijímateľ alebo konečný prijímateľ nedostával štátnu pomoc, ktorá nie je zlučiteľná s vnútorným trhom. Tieto finančné nástroje zároveň nevyžadujú notifikáciu štátnej pomoci pri splnení podmienok stanovených vo vykonávacom nariadení 964/2014.
3. Pre použitie štandardných finančných nástrojov sa netreba rozhodnúť vopred, a teda rozhodnutie o tom, či sa využije štandardný finančný nástroj alebo nie, môže nastať až na začiatku vykonávania finančných nástrojov. Z tohto dôvodu nie je potrebné, aby bolo využitie štandardných finančných nástrojov zahrnuté v ex ante hodnotení. Využitie štandardných finančných nástrojov však môže vyplynúť z ex ante hodnotenia.
4. Štandardnými finančnými nástrojmi sú:
 - a) úver s rozdelením portfóliového rizika,
 - b) obmedzená portfóliová záruka,
 - c) úver na renováciu,
 - d) fond mestského rozvoja,
 - e) nástroj kapitálového spoluinvestovania.
5. Pre štandardné finančné nástroje platia tieto spoločné pravidlá:

- a) poskytovateľ môže do zmluvy o financovaní zahrnúť aj iné podmienky okrem tých, ktoré sú uvedené ako základné podmienky pre jednotlivý štandardný finančný nástroj vo vykonávacom nariadení 964/2014,
- b) ak sa štandardné finančné nástroje kombinujú s nenávratným finančným príspevkom na technickú pomoc konečným prijímateľom podporovaným z jedného alebo viacerých finančných nástrojov, tento nenávratný finančný príspevok nesmie presiahnuť 5 % príspevku na finančný nástroj a zároveň musí byť táto možnosť kombinácie uvedená v ex ante hodnotení,
- c) orgán vykonávajúci finančný nástroj spravuje nenávratný finančný príspevok na technickú pomoc. Technická pomoc sa nevzťahuje a teda sa nemôže použiť na tie činnosti, ktoré orgán vykonávajúci finančné nástroje kryje z nákladov na riadenia a poplatkov za riadenie. Výdavky hradené z technickej pomoci nesmú byť súčasťou investície, ktorá sa má financovať v rámci príslušného finančného nástroja,
- d) riadiaci orgán, v prípade že sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, správca fondu fondov musí byť zastúpený v dozornej rade alebo podobnej riadiacej štruktúre finančného nástroja,
- e) riadiaci orgán zároveň nezasahuje do prijímania jednotlivých investičných rozhodnutí. V prípade, ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, tak riadiaci orgán vykonáva iba dohľad na úrovni fondu fondov prostredníctvom menovania svojho zástupcu do dozornej rady fondu fondov bez toho, aby zasahoval do jednotlivých investičných rozhodnutí fondu fondov,
- f) štandardné finančné nástroje musia mať takú štruktúru, ktorá umožní prijímať rozhodnutia o diverzifikácii úveru a rizika transparentne a v súlade s príslušnou trhovou praxou,
- g) správca fondu fondov a finančný sprostredkovateľ musia mať takú riadiacu štruktúru, ktorá zabezpečí ich nestrannosť a nezávislosť,
- h) riadiaci orgán uzatvára zmluvu o financovaní, ktorá obsahuje všetky náležitosti uvedené v § 15 ods. 3 zákona o finančných nástrojoch a v prílohe 1 vykonávacieho nariadenia 964/2014. Riadiaci orgán môže do zmluvy o financovaní zahrnúť aj iné podmienky okrem tých, ktoré určujú predpisy uvedené v predošlej vete,
- i) riadiaci orgán a prijímateľ sa môžu v zmluve o financovaní dohodnúť o spôsobe, ktorým sa budú využívať a spravovať prostriedky vyplatené späť do finančného nástroja.

2.2.2.2 Vlastné finančné nástroje

1. Vlastné finančné nástroje sú finančnými nástrojmi, ktoré si navrhne sám riadiaci orgán alebo orgán vykonávajúci finančné nástroje. Nastavenie vlastného finančného nástroja musí vychádzať zo záverov a odporúčaní ex ante hodnotenia a z investičnej stratégie.
2. Pri príprave a využívaní vlastných finančných nástrojov musí riadiaci orgán alebo orgán vykonávajúci finančné nástroje, ktorý vlastné finančné nástroje pripravuje, dbať najmä na ich zlučiteľnosť s pravidlami EÚ týkajúcimi sa štátnej pomoci.

2.3 Výber orgánu vykonávajúceho finančné nástroje

1. Orgány vykonávajúce finančné nástroje podľa § 13 ods. 2 zákona o finančných nástrojoch môžu pri vykonávaní fondu ďalej poveriť časťou vykonávania finančných nástrojov finančným sprostredkovateľom, a to za predpokladu, že takéto orgány na ich vlastnú zodpovednosť zaručia, že finanční sprostredkovatelia splnia kritéria stanovené v článku 140 ods. 1, 2 a 4 nariadenia o rozpočtových pravidlách.

2. Orgány vykonávajúce finančné nástroje sa vyberú v súlade s článkom 38 všeobecného nariadenia a článkom 7 delegovaného nariadenia 480/2014. Výber musí navyše prebehnúť v súlade s uplatniteľným právom, a to najmä týkajúcim sa štátnej pomoci a verejného obstarávania.
3. Finanční sprostredkovatelia sa vyberú na základe otvorených, transparentných, primeraných a nediskriminačných postupov, ktoré bránia vzniku konfliktu záujmov.
4. Orgány vykonávajúce finančné nástroje musia spĺňať nasledovné kritériá, ktoré majú za cieľ zabezpečiť právnú, finančnú, ekonomickú a organizačnú kapacitu vybraného orgánu na vykonávanie finančných nástrojov, ako aj súlad s požiadavkami všeobecného nariadenia, delegovaného nariadenia 480/2014 a nariadenia o rozpočtových pravidlách:
 - a) nemajú uzatvorené zmluvy a zároveň ani neutržiavajú obchodné vzťahy so subjektami, ktoré sú založené v štátoch neuvedených na zozname zoznam štátov, s ktorými má Slovenská republika uzatvorenú medzinárodnú zmluvu o zamedzení dvojitého zdanenia alebo medzinárodnú zmluvu o výmene informácií týkajúcich sa daní, alebo štátov, ktoré sú zmluvnými partnermi medzinárodnej zmluvy obsahujúcej ustanovenia o výmene informácií pre daňové účely v obdobnom rozsahu, ktorý bol vydaný Ministerstvom financií SR v súlade s § 2 písm. x) zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov,
 - b) dodržiavajú všeobecne záväzné právne predpisy EÚ a SR týkajúce sa predchádzania prania špinavých peňazí, boja proti daňovým podvodom a boja proti terorizmu,
 - c) musia byť oprávnené vykonávať príslušné úlohy vykonávania finančných nástrojov v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov EÚ a SR, a to najmä všeobecného nariadenia, delegovaného nariadenia, nariadenia o rozpočtových pravidlách, zákona o finančných nástrojoch, zákona o kolektívnom investovaní a zákona o bankách,
 - d) musia mať primeranú hospodársku a finančnú životaschopnosť na to, aby mohli vykonávať určené finančné nástroje počas obdobia oprávnenosti a v prípade potreby aj počas naň nadväzujúceho obdobia udržateľnosti,
 - e) musia mať primeranú schopnosť na vykonávanie finančného nástroja preukázanú splnením všetkých predpokladov pre výber finančného sprostredkovateľa, vrátane organizačnej štruktúry a riadiaceho rámca,
 - f) musia mať účinný a efektívny systém vnútornej kontroly,
 - g) budú vykonávať príslušné úlohy vykonávania finančných nástrojov nezávisle a budú konať výlučne v záujme RO (v prípade prijímateľa) a v záujme RO a prijímateľa (v prípade finančného sprostredkovateľa),
 - h) musia používať účtovný systém, ktorý poskytuje presné, úplné a spoľahlivé informácie včasným spôsobom, a v prípade, ak budú prideľovať vlastné finančné zdroje, zabezpečia vedenie oddelenej evidencie vlastných a cudzích finančných zdrojov,
 - i) súhlasia s tým, že sa podrobia kontrole a auditu zo strany RO, OA, prijímateľa (ak relevantné), ako aj EK a Európskeho dvora audítorov,
 - j) musia mať dostatočné skúsenosti s vykonávaním obdobných finančných nástrojov, či už financovaných z EŠIF alebo akýchkoľvek podobných finančných nástrojov aj v súkromnom sektore, alebo preukážu schopnosť ich vykonávať, a zároveň jeho zamestnanci a najmä vedúci zamestnanci majú dostatočné odborné znalosti a skúsenosti a prevádzkové a finančné schopnosti. V prípade, ak je orgán vykonávajúci

finančné nástroje novozaložený subjekt presne na tento účel, nemusí spĺňať podmienku dostatočných skúseností s vykonávaním obdobných finančných nástrojov, či už financovaných z EŠIF alebo akýchkoľvek podobných finančných nástrojov aj v súkromnom sektore, pokiaľ preukáže, že jeho zamestnanci a najmä vedúci zamestnanci majú skúsenosti s vykonávaním finančných nástrojov alebo s pôsobením na finančných trhoch a vo finančných inštitúciách.

5. Pri výbere orgánu vykonávajúceho finančné nástroje musia byť dodržané nasledovné princípy výberu, nakoľko samotná cena nie je dostatočným kritériom pre výber orgánu vykonávajúceho finančné nástroje. Výber orgánu vykonávajúceho finančné nástroje sa musí riadiť nasledovnými pravidlami:
 - a) musí byť zohľadnený charakter finančného nástroja alebo finančných nástrojov, ktoré sa majú vykonávať,
 - b) výber musí byť transparentný a odôvodnený na základe objektívnych dôvodov a nesmie viesť ku konfliktu záujmov,
 - c) 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. Ak prijímateľ, ktorý vykonáva finančné nástroje, postupuje podľa § 14 ods. 2 písm. b) zákona o finančných nástrojoch a poveril časťou vykonávania finančných nástrojov finančných sprostredkovateľov, je povinný zabezpečiť, aby títo vybraní finanční sprostredkovatelia spĺňali podmienky uvedené v bode 1 a ich výber spĺňal kritériá uvedené v bode 2.
7. Výber finančných sprostredkovateľov musí prebehnúť v súlade so zákonom o verejnom obstarávaní, pričom hlavným kritériom hodnotenia ponúk nemôže byť iba cena. Orgán vykonávajúci finančné nástroje je povinný pri stanovení kritéria vychádzať z kritérií stanovených v bode 2 a je oprávnený vybrať viacerých úspešných uchádzačov na vykonávanie finančného nástroja. Vybraní finanční sprostredkovatelia musia spĺňať podmienky stanovené v odseku 1 a splnenie týchto podmienok môže byť predmetom kontroly zo strany riadiaceho orgánu, alebo orgánu auditu.
8. Dodržiavanie podmienok uvedených v bode 1 a princípov výberu uvedených v bode 2 pri výbere finančných sprostredkovateľov, ako aj verejné obstarávanie pri výbere finančných sprostredkovateľov môže byť predmetom kontroly prijímateľa zo strany riadiaceho orgánu, alebo orgánu auditu.
9. V súlade s čl. 140 ods. 4 nariadenia o rozpočtových pravidlách musia zároveň všetky orgány vykonávajúce finančné nástroje spĺňať príslušné normy a uplatniteľné právne predpisy týkajúce sa predchádzania praniu

špinavých peňazí, boja proti terorizmu a daňových podvodov. Na účely implementácie finančných nástrojov nesmú orgány vykonávajúce finančné nástroje udržiavať obchodné vzťahy so subjektmi zriadenými na územiach, ktorých jurisdikcie nespolupracujú s EÚ pri uplatňovaní medzinárodne dohodnutých daňových noriem.

2.4 Priame vykonávanie finančných nástrojov

1. Orgán vykonávajúci finančné nástroje podľa § 13 ods. 2 zákona o finančných nástrojoch môže v súlade s § 14 ods. 2 zákona o finančných nástrojoch vykonávať finančné nástroje priamo, to znamená bez využitia finančných sprostredkovateľov. Pri priamom vykonávaní finančných nástrojov je prijímateľ povinný zabezpečiť súlad týchto finančných nástrojov s pravidlami o štátnej pomoci.
2. Možnosť vykonávať finančné nástroje priamo bez využitia finančných sprostredkovateľov musí vyplývať z ex ante hodnotenia a z investičnej stratégie operačného programu.
3. V prípade ak prijímateľ vykonáva finančné nástroje priamo bez využitia finančných sprostredkovateľov, uzatvára operačnú dohodu s konečným prijímateľom.
4. Finančné nástroje vykonávané priamo bez využitia finančných sprostredkovateľov môžu mať formu úverov, mikroúverov, záruk, kapitálových alebo kvázikapitálových investícií alebo ich kombinácie v súlade so všeobecným nariadením.
5. V prípade vykonávania finančných nástrojov priamo, musí mať prijímateľ vypracovanú komplexnú a spoľahlivú metodiku identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov v podobe Investičnej politiky a nadväzujúcich dokumentov. Metodika identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov musí byť vypracovaná pred tým, ako prijímateľ začne vykonávať finančné nástroje priamo a musí byť v súlade s operačným programom pri zabezpečení čo najvyššej transparentnosti, objektívnosti a informovanosti.
6. Metodika identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov obsahuje minimálne:
 - a) ustanovenia o informovanosti a publicite vrátane spôsobov informovania o možnostiach investície,
 - b) ustanovenia o hodnotení konečných prijímateľov z pohľadu pravidiel oprávnenosti OP,
 - c) ustanovenia o hodnotení konečných prijímateľov z pohľadu pravidiel iných dokumentov, ak je to relevantné,
 - d) ustanovenia o typoch finančných nástrojov, ktoré sa využívajú,
 - e) ustanovenia o hodnotení rizika,
 - f) popis viackrokového procesu pri posudzovaní a schvaľovaní investície,
 - g) popis výstupov jednotlivých krokov procesu podľa písm. g),
 - h) popis vykonávania due diligence,
 - i) ustanovenia o spôsobe zapojenia nezávislých investorov.
7. Metodika identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov je predmetom kontroly zo strany RO. Administratívnou finančnou kontrolou RO skontroluje, či má prijímateľ vypracovanú takúto metodiku a potom počas obdobia implementácie finančnou kontrolou na mieste skontroluje súlad vnútorných procesov pri poskytovaní investície s touto metodikou. RO je povinný vykonať finančnú kontrolu pred poskytnutím druhej tranže, ak je to relevantné z pohľadu zahrnutia výdavkov týkajúcich sa finančného nástroja do zúčtovania predchádzajúcej tranže.

2.5 Zmluva o financovaní

1. Ak riadiaci orgán pri implementácii finančných nástrojov postupuje
 - a) podľa § 13 ods. 2 písm. a) zákona o finančných nástrojoch a investuje do základného imania právnickej osoby vykonávajúcej finančné nástroje, alebo
 - b) podľa § 13 ods. 2 písm. b) zákona o finančných nástrojoch a poveruje vykonávaním finančných nástrojov medzinárodnú finančnú inštitúciu, v ktorej má Slovenská republika majetkovú účasť (napr. Európsku investičnú banku, Európsky investičný fond, Európsku banku pre obnovu a rozvoj) alebo národnú finančnú inštitúciu (napr. banku, správčovskú spoločnosť),
tak s prijímateľom uzatvára zmluvu o financovaní.
2. Zmluva o financovaní je zmluvou uzavretou podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka a upravuje práva a povinnosti poskytovateľa a prijímateľa pri vykonávaní finančných nástrojov.
3. Zmluva o financovaní upravuje spôsoby a podmienky riadenia, vykonávania a monitorovania finančných nástrojov, ako aj všetky vzťahy, ktoré vznikajú medzi poskytovateľom a prijímateľom pri vykonávaní finančných nástrojov. Zmluvu o financovaní uzatvára za RO štatutárny orgán ministerstva, ktoré je určené vládou SR ako RO.
4. 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.
5. 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.
6. 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.
7. 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.
8. Zmluva o financovaní sa môže meniť počas svojej účinnosti dohodou zmluvných strán výlučne formou písomného dodatku. Osobitné ustanovenia o zmene investičnej stratégie schválením dozornou radou fondu fondov týmto nie sú dotknuté.
9. Ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, zmluva o financovaní je trojstrannou zmluvou, pričom zmluvnými stranami zmluvy o financovaní sú okrem RO aj fond fondov a správca fondu fondov.
10. Zmluva o financovaní predstavuje základný právny rámec pre poskytnutie príspevku na finančný nástroj a pre vykonávanie finančných nástrojov. Vzor zmluvy o financovaní vydáva Koordinačný orgán pre finančné nástroje s cieľom zjednotenia, zjednodušenia a zefektívnenia implementácie finančných nástrojov. Vzor zmluvy o financovaní je záväzný.
11. Zmluva o financovaní musí obsahovať minimálne tieto náležitosti:

- a) identifikačné údaje poskytovateľa, ktorým je riadiaci orgán alebo sprostredkovateľský orgán,
- b) identifikačné údaje prijímateľa; ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, identifikačné údaje fondu fondov a identifikačné údaje správcu fondu fondov, vrátane čísla účtu prijímateľa, na ktorý bude uhradený príspevok na finančný nástroj, ak takýto účet bol už zriadený,
- c) predmet zmluvy, ktorým je poskytnutie príspevku na finančný nástroj a činnosti spojené s vykonávaním finančných nástrojov,
- d) práva a povinnosti poskytovateľa,
- e) práva a povinnosti prijímateľa; ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, práva a povinnosti fondu fondov a práva a povinnosti správcu fondu fondov,
- f) výšku poskytovaného príspevku na finančný nástroj,
- g) účel poskytovaného príspevku na finančný nástroj,
- h) náležitosti, ktoré požaduje všeobecné nariadenie a v prípade štandardných finančných nástrojov aj náležitosti ktoré požaduje vykonávacie nariadenia 964/2014, najmä:
 - i. výpočet činností, ktoré je povinný správca fondu fondov alebo správca finančného nástroja vykonávať pri implementácii finančných nástrojov,
 - ii. investičnú stratégiu, ktorá vychádza z ex ante hodnotenia a postupy, ktorými sa investičná stratégia dopĺňa a mení,
 - iii. podnikateľský plán pre každý jednotlivý finančný nástroj vrátane očakávaného pákového efektu,
 - iv. 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,“ alebo jeho ekvivalent,
 - v. 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 Koordinačnému orgánu pre finančné nástroje,
 - vi. 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, ako aj požiadavky a povinnosti týkajúce sa kontroly a auditu uvedené v časti 3.3.2 Systému riadenia finančných nástrojov,
 - vii. požiadavky a postupy týkajúce sa správy postupných príspevkov poskytnutých z programu na základe žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže a žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže v súlade so Systémom finančného riadenia a prognózy investičných príležitostí vrátane požiadaviek na účtovníctvo podľa článku 38 ods. 6 všeobecného nariadenia,
 - viii. 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,

- ix. ustanovenia týkajúce sa výpočtu a úhrady vzniknutých nákladov na riadenie alebo poplatkov za riadenie finančného nástroja,
 - x. ustanovenia týkajúce sa opätovného využitia prostriedkov, ktoré možno pripísať podpore z fondov, do uplynutia obdobia oprávnenosti v súlade s článkom 44 všeobecného nariadenia,
 - xi. 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,
 - xii. podmienky prípadného celkového alebo čiastočného zrušenia príspevkov na finančný nástroj z OP na finančné nástroje, vrátane fondu fondov,
 - xiii. 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 poskytovateľov, ktorí prispeli na finančný nástroj,
 - xiv. ustanovenia o likvidácii finančného nástroja a o jeho uzatváraní,
 - xv. ustanovenia o platnosti a zmenách zmluvy o financovaní,
 - xvi. ustanovenia o hodnotení a výbere finančných sprostredkovateľov,
 - i) vysporiadanie finančných vzťahov,
 - j) spôsoby ukončenia zmluvy, vrátane stanovenia podstatného porušenia zmluvy,
 - k) meno, priezvisko, funkciu a podpis osoby oprávnenej konať za zmluvnú stranu.
12. Ak zmluva o financovaní neobsahuje niektorú z požiadaviek uvedených v bode 11, tak orgán vykonávajúci finančné nástroje je povinný zabezpečiť, aby bola táto požiadavka uvedená v zmluve s finančným sprostredkovateľom. Nakoľko zmluva s finančným sprostredkovateľom je typom zmluvy o financovaní, je potrebné zabezpečiť, aby v systéme na seba nadväzujúcich zmlúv o financovaní boli obsiahnuté všetky náležitosti požadované všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR. Pri nastavovaní zmluvných vzťahov je možné, že na najvyššej úrovni, t. j. medzi poskytovateľom a prijímateľom nebudú ešte jasné parametre finančného nástroja.
13. Riadiaci orgán zabezpečí v súlade s ustanoveniami zákona o slobode informácií a nariadením o Centrálnom registri zmlúv zverejnenie zmluvy o financovaní v centrálnom registri zmlúv. Zmluva o financovaní je účinná odo dňa nasledujúceho po dni zverejnenia zmluvy o financovaní, ak nie je v zmluve o financovaní dohodnutá neskoršia účinnosť. V prípade, ak je prijímateľ povinnou osobou na zverejnenie zmluvy, jeho povinnosť týmto nie je dotknutá.
14. Ak sa zmluvou o financovaní zakladá štandardný finančný nástroj, musí táto zmluva okrem požiadaviek uvedených v bode 11 obsahovať aj náležitosti uvedené v Prílohe I. vykonávacieho nariadenia 964/2014 a zároveň ako prílohy aj:
- a) ex ante hodnotenie požadované podľa článku 37 všeobecného nariadenia odôvodňujúce finančný nástroj,
 - b) podnikateľský plán finančného nástroja vrátane investičnej stratégie a opis politiky v oblasti investícií, záruk alebo poskytovania úverov,
 - c) opis finančného nástroja, ktorý musí byť v súlade s podmienkami štandardného finančného nástroja, a v ktorom sa musia stanoviť finančné parametre finančných nástrojov,
 - d) vzory na monitorovanie a podávanie správ.

Tabuľka 1: Základná štruktúra zmluvy o financovaní

Článok Zmluvy o financovaní	Základné obsahové náležitosti
Označenie zmluvných strán (§ 15 ods. 3 písm. a) a b) zákona o finančných nástrojoch)	Označenie poskytovateľa a prijímateľa príspevku na finančný nástroj.
Preambula	Úvodné dojednanie obsahujúce všeobecne záväzné právne predpisy EÚ a SR, metodické dokumenty na národnej úrovni, na základe ktorých je zmluva o financovaní uzatváraná.
Vymedzenie pojmov	Definícia a vymedzenie pojmov spojené s implementáciou finančných nástrojov a typom poskytovaných služieb a finančných produktov, ktoré sa vyskytujú v zmluve.
Predmet zmluvy (§ 15 ods. 3 písm. c), f) a g) zákona o finančných nástrojoch.)	Stanovenie predmetu zmluvy, ktorým je poskytnutie príspevku na finančný nástroj, ako aj výška poskytovaného príspevku na finančný nástroj v rozdelní na jednotlivé fondy, operačné programy a prioritné osi.
Zaistenie nezávislosti (§ 15 ods. 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch, Príloha IV ods. 1 písm. l) všeobecného nariadenia)	Ustanovenia, prostredníctvom ktorých sa zabezpečí, že prijímateľ riadi finančné nástroje nezávisle a v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR, že koná výlučne v záujme poskytovateľa.
Poskytnutie príspevku na finančný nástroj (§ 15 ods. 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch, Príloha IV ods. 1 písm. f) všeobecného nariadenia)	Ustanovenia o spôsoboch prevodu a správy príspevku na finančný nástroj. V náležitých prípadoch ustanovenie o rámcových podmienkach pre príspevky z Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu, Kohézneho fondu, Európskeho poľnohospodárskeho fondu pre rozvoj vidieka a z budúceho Európskeho námorného a rybárskeho fondu.
Platby (§ 15 ods. 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch, Príloha IV ods. 1 písm. f) všeobecného nariadenia)	Požiadavky a postupy týkajúce sa poskytovania platieb v tranžiach pri dodržaní postupov a stropov uvedených v čl. 41 všeobecného nariadenia a v Systéme finančného riadenia.
Činnosti (§ 15 ods. 3 písm. d) a e) zákona o finančných nástrojoch.)	Činnosti jednotlivých zmluvných strán ako aj práva a povinnosti zmluvných strán.
Očakávané výsledky (§ 15 ods. 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch, Príloha IV ods. 1 písm. c) všeobecného nariadenia)	Očakávané výsledky, ktoré sa majú dosiahnuť prostredníctvom finančného nástroja, s cieľom prispieť k cieľom a výsledkom príslušného operačného programu a prioritnej osi.
Správa finančných nástrojov (§ 15 ods. 3 písm. e) zákona o finančných nástrojoch.)	Jasné vymedzenie pridelených činností, ktoré vykonáva prijímateľ pri správe príspevku na finančný nástroj podľa zmluvy o financovaní a ich obmedzení, najmä pokiaľ ide o zmenu činností a riadenie portfólia (straty, zlyhanie a postup pri vymáhaní).

<p>Správa účtov (§ 15 ods. 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch, Príloha IV ods. 1 písm. f) všeobecného nariadenia)</p>	<p>Podrobnosti o účtoch, prípadne vrátane požiadaviek na osobitné vedenie účtov v súlade s požiadavkami všeobecného nariadenia.</p> <p>Ustanovenia, v ktorých sa vysvetľuje spôsob, akým sa spravujú osobitné účty pre jednotlivé finančné nástroje, vrátane podmienok, ktorými sa riadi používanie osobitných účtov a nakladanie s prostriedkami na nich, ako aj vedenie účtovníctva a výkazníctvo.</p>
<p>Náklady na riadenie a poplatky za riadenie (§ 15 ods. 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch, Príloha IV ods. 1 písm. h) všeobecného nariadenia)</p>	<p>Ustanovenia o odplate a úhrade nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie finančných nástrojov, o výpočte nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie v súlade s delegovaným nariadením 480/2014 a Systémom riadenia finančných nástrojov.</p> <p>Ustanovenia týkajúce sa nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie musia zahŕňať maximálnu uplatniteľnú sadzbu a referenčné sumy pre výpočet.</p>
<p>Správa úrokov (§ 15 ods. 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch, Príloha IV ods. 1 písm. g) všeobecného nariadenia)</p>	<p>Ustanovenia o využití úrokov a iných vytvorených výnosov z finančného nástroja.</p>
<p>Opätovné využitie príspevku na finančný nástroj (§ 15 ods. 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch, Príloha VI ods. 1 písm. i) a j) všeobecného nariadenia)</p>	<p>Ustanovenia o opätovnom využití príspevku na finančný nástroj, ktoré vyplatil riadiaci orgán prijímateľovi a to počas obdobia oprávnenosti a obdobia udržateľnosti.</p>
<p>Trvanie zmluvy o financovaní</p>	<p>Doba, na ktorú bola zmluva o financovaní uzavretá.</p>
<p>Spôsoby ukončenia zmluvy o financovaní (§ 15 ods. 3 písm. j) zákona o finančných nástrojoch)</p>	<p>Ustanovenia, ktoré upravujú možnosti vypovedania zmluvy o financovaní zo strany poskytovateľa aj zo strany prijímateľa, vrátane stanovenia podstatného porušenia zmluvy.</p> <p>Ustanovenia o operáciách a prechode zodpovednosti v prípade vypovedania zmluvy o financovaní.</p>
<p>Vysporiadanie finančných vzťahov (§ 15 ods. 3 písm. i) zákona o finančných nástrojoch, Príloha IV ods. 1 písm. k) a m) všeobecného nariadenia)</p>	<p>Ustanovenia o vysporiadaní finančných vzťahov medzi poskytovateľom a prijímateľom</p>
<p>Zmena zmluvy o financovaní</p>	<p>Ustanovenia, v ktorých sa vymedzuje rozsah a podmienky možných zmien zmluvy o financovaní ako aj jej vypovedania.</p>
<p>Riešenie sporov</p>	<p>Ustanovenia o riešení sporov medzi poskytovateľom a prijímateľom.</p>
<p>Meno, priezvisko, funkcia a podpis osoby oprávnenej konať za zmluvnú stranu (§ 15 ods. 3 písm. k) zákona o finančných nástrojoch)</p>	<p>Podpisy osôb oprávnených konať za poskytovateľa a za prijímateľa.</p>
<p>Prílohy (§ 15 ods. 3 písm. h) zákona o finančných nástrojoch, Príloha IV, ods. 1 písm. a), b, d) a e) a ods. 1 druhý pododsek všeobecného nariadenia)</p>	<p>Príloha č. 1: Investičná stratégia a podnikateľský plán a opis politiky v oblasti investícií, záruk alebo poskytovanie úverov.</p> <p>Príloha č. 2: Kritériá výberu finančných sprostredkovateľov, vrátane výzvy na vyjadrenie záujmu pre finančných sprostredkovateľov.</p>

	<p><i>Príloha č. 3: Ustanovenia o monitorovaní a podávaní správ.</i></p> <p><i>Príloha č. 4: Ustanovenia o audítorských požiadavkách, ako sú minimálne požiadavky na vedenie dokumentácie na úrovni finančného sprostredkovateľa a prijímateľa a požiadavky v súvislosti s vedením osobitných záznamov pre rozličné formy podpory v súlade s článkom 37 ods. 7 a 8 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013 (v prípade potreby) vrátane ustanovení a požiadaviek týkajúcich sa prístupu k dokumentom zo strany orgánov auditu členského štátu, audítorov Komisie a Európskeho dvora audítorov, s cieľom zabezpečiť jednoznačný audítorský záznam (audit trail) v súlade s článkom 40 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013.</i></p> <p><i>Príloha č. 5: Pravidlá pre správu príspevku na finančný nástroj v súlade s čl. 43 všeobecného nariadenia.</i></p>
--	--

2.6 Investičná stratégia a podnikateľský plán

1. Investičná stratégia a podnikateľský plán 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 a podnikateľský plán vychádza z platnej verzie príslušného OP.
2. Orgán vykonávajúci finančné nástroje je povinný vykonávať implementáciu finančných nástrojov v súlade so schválenou investičnou stratégiou. Investičná stratégia musí vychádzať z ex ante hodnotenia a na základe výsledku analýzy trhu a identifikácie trhových zlyhaní má za cieľ navrhnúť také finančné nástroje a takú štruktúru vykonávania, ktorá reaguje na tieto zistenia.
3. Investičná stratégia a podnikateľský plán musí obsahovať minimálne:
 - a) stručný popis súčasnej situácie na trhu, ktorý vychádza z ex ante hodnotenia,
 - b) jednotlivé finančné nástroje, ktoré majú byť využívané pri vykonávaní finančných nástrojov, popísané aspoň na úroveň ich základných parametrov,
 - c) všeobecnú stratégiu finančného nástroja a popis cieľov finančných nástrojov,
 - d) popis finančných produktov, ktoré sa budú poskytovať z finančných nástrojov,
 - e) časový plán popisujúci kroky potrebné k vykonávaniu finančného nástroja,
 - f) identifikáciu konečných prijímateľov, na ktorých sa má vykonávanie finančných nástrojov zamerať,
 - g) prípadnú predpokladanú kombináciu finančných nástrojov s nenávratným finančným príspevkom.
4. Investičnú stratégiu a podnikateľský plán vypracováva prijímateľ. Vypracovaná investičná stratégia a podnikateľský plán tvorí prílohu zmluvy o financovaní. Táto prvá investičná stratégia sa považuje za schválenú RO podpisom zmluvy o financovaní.
5. Ak je to potrebné, môže prijímateľ alebo RO navrhnúť po vzájomnej konzultácii zmenu, doplnenie alebo aktualizáciu investičnej stratégie v nadväznosti na konkrétne podmienky upravené v zmluve o financovaní.

Dôvodom zmeny, doplnenia alebo aktualizácie investičnej stratégie môže byť najmä zmena trhových podmienok pri vykonávaní finančných nástrojov.

6. Zmenu, doplnenie alebo aktualizáciu investičnej stratégie predkladá prijímateľ na schválenie riadiacemu orgánu. V prípade, ak je zriadený fond fondov, tak zmenu, doplnenie alebo aktualizáciu investičnej stratégie predkladá správca fondu fondov dozornej rade fondu fondov na schválenie. V tomto prípade sa zmena, doplnenie alebo aktualizácia investičnej stratégie nepredkladá na RO, nakoľko ten s ňou vyjadruje súhlas hlasovaním v dozornej rade fondu fondov.
7. Ak k zmene, doplneniu alebo aktualizácii investičnej stratégie príde dodatkom zmluvy o financovaní, túto zmenu, doplnenie alebo aktualizáciu nie je potrebné predkladať na schválenie dozornej rade fondu fondov. Táto zmena, doplnenie alebo aktualizácia sa považuje za schválenú RO podpisom dodatku zmluvy o financovaní, ak takýto postup zmluva o financovaní umožňuje.
8. Ak je zriadený fond fondov a ak sa mení, dopĺňa alebo aktualizuje investičná stratégia podľa bodu 6 tejto časti, tak sa investičná stratégia považuje za schválenú len v prípade, ak za ňu hlasoval člen dozornej rady fondu fondov, zastupujúci ministerstvo pod ktorého pôsobnosť ako RO spadá investičná stratégia, o ktorej sa hlasuje. Ak člen dozornej rady fondu fondov, zastupujúci ministerstvo pod ktorého pôsobnosť ako RO spadá investičná stratégia, hlasuje proti tejto investičnej stratégii, je táto investičná stratégia neschválená aj keď za ňu hlasovala väčšina členov dozornej rady.
9. Prijímateľ je povinný vždy aspoň raz ročne, pokiaľ zmluva o financovaní neurčuje vyššiu periodicitu, vyhodnocovať plnenie investičnej stratégie a toto vyhodnotenie predložiť RO. V prípade, 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. Za vyhodnotenie investičnej stratégie sa považujú aj správy uvedené v časti 4 Systému riadenia finančných nástrojov a v zmluvách o financovaní, ktoré prijímateľ podáva RO a dozornej rade fondu fondov.

2.7 Zmluva s finančným sprostredkovateľom

1. Zmluva s finančným sprostredkovateľom je zmluvou uzavretou podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka a upravuje práva a povinnosti prijímateľa a finančného sprostredkovateľa pri vykonávaní finančných nástrojov. Zmluva s finančným sprostredkovateľom musí zohľadňovať všetky požiadavky všeobecne záväzných právnych predpisov EÚ a SR, Systému riadenia finančných nástrojov a Systému finančného riadenia.
2. Právny nárok na poskytnutie finančných prostriedkov finančnému sprostredkovateľovi vzniká nadobudnutím účinnosti zmluvy s finančným sprostredkovateľom, pričom poskytnutie príspevku na finančný nástroj na základe zmluvy s finančným sprostredkovateľom je viazané na splnenie podmienok dohodnutých v tejto zmluve.

2.7.1 Príprava a uzavretie zmluvy s finančným sprostredkovateľom

1. Zmluvu s finančným sprostredkovateľom pripravuje prijímateľ na základe obsahových náležitostí, ktoré sú uvedené v tejto časti Systému riadenia finančných nástrojov.
2. Prijímateľ je oprávnený rozšíriť zmluvu s finančným sprostredkovateľom v nadväznosti na potreby implementácie konkrétnych finančných nástrojov ako aj upraviť alebo modifikovať túto zmluvu za zachovania minimálnych náležitostí uvedených v tejto časti Systému riadenia finančných nástrojov.

3. Zmluvu s finančným sprostredkovateľom predloží prijímateľ na podpis finančnému sprostredkovateľovi, ktorý uspel vo výbere podľa časti 2.3 *Výber orgánu vykonávajúceho finančné nástroje* po zapracovaní pripomienok finančného sprostredkovateľa.
4. Ak je prijímateľ povinnou osobou v zmysle zákona o slobode informácií na zverejňovanie zmlúv v centrálnom registri zmlúv, zabezpečí jej bezodkladné zverejnenie v tomto registri. Deň nasledujúci po dni zverejnenia zmluvy s finančným sprostredkovateľom je dňom účinnosti zmluvy, pokiaľ v zmluve nie je uvedený neskorší dátum. Dňom účinnosti zmluvy s finančným sprostredkovateľom sa vybraný finančný sprostredkovateľ sa stáva orgánom vykonávajúcim finančné nástroje.
5. Prijímateľ informuje Koordináčny orgán pre finančné nástroje o uzavretí každej zmluvy s finančným sprostredkovateľom do 5 pracovných dní od uzatvorenia tejto zmluvy.

2.7.2 Obsahové náležitosti zmluvy s finančným sprostredkovateľom

1. Zmluva s finančným sprostredkovateľom obsahuje najmä
 - a) identifikačné údaje prijímateľa,
 - b) identifikačné údaje finančného sprostredkovateľa,
 - c) predmet zmluvy,
 - d) práva a povinnosti prijímateľa,
 - e) práva a povinnosti finančného sprostredkovateľa,
 - f) výšku poskytovaného príspevku na finančný nástroj,
 - g) účel poskytovaného príspevku na finančný nástroj,
 - h) náležitosti podľa osobitného predpisu, najmä:
 - i. výpočet činností, ktoré je povinný finančný sprostredkovateľ vykonávať pri vykonávaní finančných nástrojov,
 - ii. investičnú stratégiu, ktorá vychádza z ex ante hodnotenia,
 - iii. podnikateľský plán pre každý jednotlivý finančný nástroj vrátane očakávaného pákového efektu,
 - iv. očakávané výsledky, ktoré sa majú dosiahnuť prostredníctvom finančného nástroja, 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 pridelennej na finančné nástroje,
 - v. ustanovenia o monitorovaní realizácie investície a investičných príležitostí vrátane podávania správ finančným sprostredkovateľom v rozsahu uvedenom v zmluve s finančným sprostredkovateľom,
 - vi. audítorské požiadavky, ako sú minimálne požiadavky na vedenie dokumentácie na úrovni finančného nástroja a požiadavky v súvislosti s vedením osobitných záznamov pre rôzne formy podpory v súlade s článkom 37 ods. 7 a 8 všeobecného nariadenia, vrátane ustanovení a požiadaviek týkajúcich sa prístupu k dokumentom zo strany OA, RO, audítorov Komisie a Európskeho dvora audítorov s cieľom zabezpečiť jednoznačný audítorský záznam (audit trail) v súlade s článkom 40 všeobecného nariadenia, ako aj požiadavky a povinnosti týkajúce sa kontroly a auditu uvedené v ods. 2 a 3 časti 3.3.2 Systému riadenia finančných nástrojov,
 - vii. požiadavky a postupy týkajúce sa správy príspevkov na finančný nástroj poskytnutých z programu na základe žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže a žiadosti o platbu

(finančné nástroje) – zúčtovanie tranže v súlade so Systémom finančného riadenia a prognózy investičných príležitostí vrátane požiadaviek na účtovníctvo podľa článku 38 ods. 6 všeobecného nariadenia,

- viii. 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,
 - ix. ustanovenia týkajúce sa výpočtu a úhrady vzniknutých nákladov na riadenie alebo poplatkov za riadenie finančného nástroja,
 - x. ustanovenia týkajúce sa opätovného využitia prostriedkov, ktoré možno pripísať podpore z fondov, do uplynutia obdobia oprávnenosti v súlade s článkom 44 všeobecného nariadenia,
 - xi. 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,
 - xii. podmienky prípadného celkového alebo čiastočného zrušenia príspevkov na finančný nástroj z OP na finančné nástroje, vrátane fondu fondov,
 - xiii. 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 poskytovateľov, ktorí prispeli na finančný nástroj,
 - xiv. ustanovenia o likvidácii finančného nástroja a o jeho uzatváraní,
 - xv. ustanovenia o platnosti a zmenách zmluvy o financovaní
 - i) postup pri kontrole zo strany prijímateľa,
 - j) ustanovenia o likvidácii finančného nástroja,
 - k) vysporiadanie finančných vzťahov,
 - l) požiadavka na informovanie a komunikáciu,
 - m) spôsoby ukončenia zmluvy,
 - n) sankcie za porušenie zmluvy,
 - o) meno, priezvisko, funkciu a podpis osoby oprávnenej konať za zmluvnú stranu.
2. Ak z technických príčin nie je možné, aby zmluva o financovaní obsahovala niektorú z požiadaviek, ktoré sú uvedené v časti 2.5 *Zmluva o financovaní*, tak orgán vykonávajúci finančné nástroje je povinný zabezpečiť, aby bola táto požiadavka uvedená v zmluve s finančným sprostredkovateľom. Nakoľko zmluva s finančným sprostredkovateľom je typom zmluvy o financovaní, je potrebné zabezpečiť, aby v systéme na seba nadväzujúcich zmlúv o financovaní boli obsiahnuté všetky náležitosti požadované všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR. Pri nastavovaní zmluvných vzťahov je možné, že na najvyššej úrovni, t. j. medzi poskytovateľom a prijímateľom nebudú ešte jasné parametre finančného nástroja. Preto je vhodné niektoré náležitosti (napr. likvidáciu finančného nástroja) ponechať na zmluvu s finančným sprostredkovateľom.
3. Ak sa zmluvou s finančným sprostredkovateľom zakladá štandardný finančný nástroj, musí táto zmluva okrem požiadaviek uvedených v ods. 1 obsahovať aj náležitosti uvedené v Prílohe I. vykonávacieho nariadenia 964/2014 a zároveň ako prílohy aj:
- a) ex ante hodnotenie požadované podľa článku 37 všeobecného nariadenia odôvodňujúce finančný nástroj, alebo jeho časť, ktorá sa venuje a odôvodňuje tento finančný nástroj,
 - b) podnikateľský plán finančného nástroja vrátane investičnej stratégie a opis politiky v oblasti investícií, záruk alebo poskytovania úverov,

- c) opis finančného nástroja, ktorý musí byť v súlade s podmienkami štandardného finančného nástroja a v ktorom sa musia stanoviť finančné parametre finančných nástrojov,
- d) vzory na monitorovanie a podávanie správ.

Časť 3 Vykonávanie finančných nástrojov

3.1 Finančné toky

1. Poskytovateľ poskytuje príspevok na finančný nástroj prijímateľovi na základe účinnej zmluvy o financovaní podľa § 15 zákona o finančných nástrojoch. Poskytovateľ po nadobudnutí účinnosti zmluvy o financovaní vypíše výzvu, na základe ktorej prijímateľ predkladá ŽoNFP a RO následne vytvorí projekt v ITMS2014+. Bližšie túto fázu popisuje kapitola *Projektová fáza*.
2. Prijímateľ môže vykonávať finančné nástroje
 - a) priamo, alebo
 - b) môže poveriť časťou vykonávania finančných nástrojov finančného sprostredkovateľa.
3. Ak prijímateľ vykonáva finančné nástroje priamo, tak poskytuje finančné prostriedky z finančného nástroja konečnému prijímateľovi na základe zmluvy. Všeobecné nariadenia dáva prijímateľovi, aj ak je ním fond fondov, možnosť nevyužiť finančných sprostredkovateľov, ale uzatvárať zmluvy priamo s konečnými prijímateľmi.
4. Ak prijímateľ poverí časťou vykonávania finančných nástrojov finančných sprostredkovateľov, tak mu poskytuje príspevok na finančný nástroj na základe zmluvy s finančným sprostredkovateľom. Finančný sprostredkovateľ v tomto prípade uzatvára zmluvy s konečnými prijímateľmi a poskytuje im finančné prostriedky z finančného nástroja.
5. Pre oblasť finančných nástrojov upravuje nezrovnalosti a finančné opravy Systém finančného riadenia.

3.1.1 Žiadosť o platbu (finančné nástroje)

1. Príspevok na finančný nástroj sa poskytuje na základe účinnej zmluvy o financovaní a po vytvorení projektu v ITMS2014+ prostredníctvom platieb, ktoré poskytne riadiaci orgán na účelovo viazané účty prijímateľa. Aktíva na týchto účelovo viazaných účtoch musia byť spravované v súlade so zásadou riadneho finančného hospodárenia.
2. Riadiaci orgán prostredníctvom platobnej jednotky zabezpečí prevedenie príspevku na finančný nástroj prijímateľovi na základe žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže v súlade so Systémom finančného riadenia.
3. Deklarovanie oprávnených výdavkov zo súm predošlých tranží zabezpečí prijímateľ na základe žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže v súlade so Systémom finančného riadenia. Žiadosť o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže predkladá prijímateľ spolu so žiadosťou o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže, ktorá tvorí druhú a každú nasledujúcu tranžu. Prijímateľ môže predložiť žiadosť o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže aj pred žiadosťou o druhú a každú nasledujúcu tranžu.
4. Po vyplatení prvej tranže programového príspevku maximálne vo výške 25 % celkovej sumy programového príspevku viazaných na finančný nástroj, RO v spolupráci s platobnou jednotkou zabezpečí, že nasledujúce tranže programového príspevku (druhá, tretia, a každá ďalšia) budú prijímateľovi prevedené najskôr po potvrdení oprávnenosti efektívneho využitia 60 % (v prípade druhej tranže), resp. využitia 85 % (v prípade tretej a každej ďalšej tranže) výdavkov zo súm poskytnutých v predchádzajúcej / predchádzajúcich ŽoP (finančné nástroje – prevod tranže).

5. Prijímateľ zostavuje a predkladá žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže a žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže na základe podpísanej a účinnej zmluvy o financovaní, pričom všetky údaje uvedené v žiadostiach o platbu (finančné nástroje) musia byť v súlade so zmluvou o financovaní.
6. Počet tranží a počet žiadostí o platbu (finančné nástroje) nemusí byť zhodný. To znamená, že jedna tranža môže byť tvorená aj viacerými žiadosťami o platbu (finančné nástroje), avšak kumulatívna suma týchto žiadostí o platbu (finančné nástroje) tvoriacich jednu tranžu nesmie prekročiť 25 % celkovej sumy programového príspevku viazaných na finančný nástroj.
7. Postupy súvisiace s vypracovaním, predkladaním a schvaľovaním žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže a žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže ako aj systém finančných tokov a platieb týkajúcich sa finančných nástrojov definuje CO v kapitole *System finančných tokov pri implementácii finančných nástrojov* Systému finančného riadenia.
8. Formulár žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže a žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže definuje CO ako prílohu Systému finančného riadenia.

3.1.2 Kontrola žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže

1. Prijímateľ predkladá žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže cez verejnú časť systému ITMS2014+.
2. RO je povinný vykonať administratívnu finančnú kontrolu prijatej žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže, ktorej cieľom je overiť správnosť a zákonnosť predloženej žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže a splnenie podmienok pre poskytnutie nasledovných tranží.
3. Súbežne s administratívnou finančnou kontrolou vykonáva RO aj základnú finančnú kontrolu pripravovanej/prebiehajúcej finančnej operácie v súlade so zákonom o finančnej kontrole.
4. RO v lehote 10 pracovných dní od prijatia žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže, vykoná kontrolu žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže. Momentom začatia plynutia lehoty na výkon kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže sa rozumie prvý pracovný deň nasledujúci po kalendárnom dni, v ktorom došlo ku skutočnosti určujúcej začiatok lehoty, teda po dni doručenia (importovania) žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže v ITMS2014+.
5. Pri výkone administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže vyplňa RO kontrolný zoznam k administratívnej finančnej kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje), ktorého minimálne náležitosti sú uvedené vo vzore vydanom Koordinačným orgánom pre finančné nástroje.
6. RO v prípade nedostatkov vyzve prijímateľa, aby v stanovenej lehote žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže doplnil alebo upravil, pričom táto lehota nesmie byť kratšia ako 3 pracovné dni.
7. RO je oprávnený za splnenia podmienok uvedených v čl. 132 všeobecného nariadenia pozastaviť lehotu na výkon kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže. V tomto prípade je RO povinný písomne oznámiť prijímateľovi prerušenie plynutia lehoty a dôvody tohto prerušenia.
8. RO pri administratívnej finančnej kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže, ktorá je súčasťou prvej tranže overí, či

- a) sú údaje uvedené v žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže kompletne, správne zaevidované vo všetkých poliach, správne v zmysle Systému finančného riadenia, a to najmä z hľadiska identifikácie OP a PO, operácie, RO, platobnej jednotky a prijímateľa,
 - b) je suma žiadaného príspevku na finančný nástroj správna a to aj z hľadiska matematickej správnosti výpočtu,
 - c) sú dodržané ustanovenia zmluvy o financovaní.
9. RO pri administratívnej finančnej kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže, ktorá je súčasťou druhej a každej nasledujúcej tranže, overuje okrem skutočností uvedených v ods. 8 aj fakt, či bola v predošlej žiadosti o platbu (finančné nástroje) - zúčtovanie tranže splnená podmienka vyčerpania 60/85 % príspevku na finančný nástroj.
10. Prijímateľ pri predkladaní druhej, tretej a každej nasledujúcej žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže postupuje v súlade s postupmi stanovenými Systémom finančného riadenia.
11. Záverom administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže môže byť jedna z týchto skutočností:
- a) RO schváli žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže v plnej výške,
 - b) RO schváli žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže v zníženej sume,
 - c) RO žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže pozastaví,
 - d) RO žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže zamietne.
12. Momentom ukončenia administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže je zaslanie čiastkovej správy alebo správy prijímateľovi, pričom vo vzťahu k žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže postupuje ďalej RO podľa podmienok a postupov definovaných v Systéme finančného riadenia. V prípade, ak sa pri kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže vykonáva aj finančná kontrola na mieste tej istej finančnej operácie, je možné vypracovať jednu čiastkovú správu alebo správu. V tomto prípade ide o spoločnú správu z administratívnej finančnej kontroly a finančnej kontroly na mieste, ktorá musí zahŕňať aj závery administratívnej finančnej kontroly aj závery finančnej kontroly na mieste.
13. Ak administratívnou finančnou kontrolou neboli zistené nedostatky, momentom ukončenia kontroly je zaslanie čiastkovej správy alebo správy prijímateľovi. V prípade zaslania čiastkovej správy je skončená len tá časť kontroly, ktorej sa čiastková správa týka.
14. Ak administratívnou finančnou kontrolou boli zistené nedostatky, RO je povinný doručiť návrh čiastkovej správy alebo návrh správy prijímateľovi s určením lehoty na podanie námietok, ktorá nemôže byť kratšia ako 5 pracovných dní, ak sa RO nedohodne s prijímateľom inak v zmysle § 21 ods. 1 písm. b) zákona č. 357/2015 Z. z. Ak prijímateľ nepodá námietky k zisteným nedostatkom, navrhnutým odporúčaniam, k lehote na predloženie písomného zoznamu splnených opatrení alebo k lehote na splnenie prijatých opatrení uvedeným v návrhu čiastkovej správy alebo správy v tejto lehote alebo zašle oznámenie o tom že nemá námietky, vypracuje RO čiastkovú správu alebo správu a zašle ju prijímateľovi. Momentom ukončenia kontroly je zaslanie správy prijímateľovi. V prípade zaslania čiastkovej správy je ukončená tá časť kontroly, ktorej sa čiastková správa týka. Ak prijímateľ zašle v stanovenej lehote námietky, RO je povinný preveriť opodstatnenosť predložených námietok a zohľadniť opodstatnené námietky v čiastkovej správe alebo v správe a

neopodstatnenosť námietok spolu s odôvodnením neopodstatnenosti oznámiť v čiastkovej správe alebo správe, ktorú zašle prijímateľovi najneskôr do 10 pracovných dní od prijatia námietok. Kontrola je v tomto prípade ukončená zaslaním tejto správy prijímateľovi. V prípade zaslania čiastkovej správy je ukončená tá časť kontroly, ktorej sa čiastková správa týka.

15. V prípade, ak po ukončení administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže bude žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže vrátená na RO (napr. zo strany iného orgánu finančného riadenia), RO vykoná opätovnú kontrolu žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže v zmysle príslušných ustanovení zákona o finančnej kontrole.

3.1.3 Kontrola žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže

1. Prijímateľ predkladá žiadosť o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže spolu s prílohami cez verejnú časť systému ITMS2014+.
2. RO je povinný vykonať administratívnu finančnú kontrolu prijatej žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže, ktorej cieľom je overiť oprávnenosť výdavkov zo súm poskytnutých v predchádzajúcej / predchádzajúcich žiadostiach o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže.
3. Pri výkone administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže vypĺňa RO kontrolný zoznam ku kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže, ktorého minimálne náležitosti sú uvedené vo vzore vydanom Koordinačným orgánom pre finančné nástroje.
4. RO v lehote 25 pracovných dní od prijatia žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže, vykoná kontrolu žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže. Momentom začatia plynutia lehoty na výkon kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže sa rozumie prvý pracovný deň nasledujúci po kalendárnom dni, v ktorom došlo ku skutočnosti určujúcej začiatok lehoty, teda po dni doručenia (importovania) žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže v ITMS2014+.
5. RO v prípade nedostatkov vyzve prijímateľa, aby v stanovenej lehote žiadosť o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže doplnil alebo upravil, pričom táto lehota nesmie byť kratšia ako 3 pracovné dni.
6. RO je oprávnený za splnenia podmienok uvedených v čl. 132 všeobecného nariadenia pozastaviť lehotu na výkon kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže. V tomto prípade je RO povinný písomne oznámiť prijímateľovi prerušenie plynutia lehoty a dôvody tohto prerušenia.
7. RO pri administratívnej finančnej kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže postupuje v zmysle § 8 zákona o finančnej kontrole a overí, či sú
 - a) údaje uvedené v žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže kompletne, správne zaevidované vo všetkých poliach, správne v zmysle Systému finančného riadenia, a to najmä z hľadiska identifikácie OP a PO, operácie, RO, platobnej jednotky a prijímateľa,
 - b) výdavky zaradené v žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže oprávnené.
8. RO pri kontrole oprávnenosti výdavkov podľa ods. 7 písm. b) overí, či výdavky spĺňajú nasledovné podmienky:
 - a) sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR,
 - b) sú v súlade so zmluvou o financovaní a investičnou stratégiou,
 - c) sú oprávnené, čo znamená, že spĺňajú podmienky časovej, vecnej a územnej oprávnenosti, boli poskytnuté oprávnenému subjektu a na účel definovaný v zmluve o financovaní,

- d) boli skutočne poskytnuté konečnému prijímateľovi alebo boli skutočne použité v prospech konečného prijímateľa,
 - e) sú matematicky správne vypočítané,
 - f) sú identifikovateľné, čo znamená, že je možné ich priradiť k operačnej dohode a/alebo k iným dokladom a podpornej dokumentácii, ktorá je prístupná na účely kontroly a auditu.
9. Súčasťou žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže sú prílohy, medzi ktoré patrí:
- a) v prípade, ak sa ako oprávnený výdavok deklarujú náklady na riadenie a poplatky za riadenie podľa čl. 42 ods. 1 písm. d) všeobecného nariadenia:
 - i. účtovný doklad (faktúra, resp. doklad rovnocennej dôkaznej hodnoty),
 - ii. iná dokumentácia, prostredníctvom ktorej je možné identifikovať správnosť výpočtu nákladov za riadenie a poplatkov za riadenie,
 - b) ak sa ako oprávnený výdavok deklarujú finančné prostriedky podľa čl. 42 ods. 1 písm. a), b) a c) všeobecného nariadenia v prípade priameho vykonávania finančných nástrojov prijímateľom:
 - i. operačná dohoda,
 - ii. výpis z účtu preukazujúci poskytnutie finančných prostriedkov konečnému prijímateľovi,
 - iii. žiadosť o čerpanie finančných prostriedkov zo strany konečného prijímateľa (ak to zodpovedá charakteru finančného nástroja),
 - iv. iná dokumentácia (ak to zodpovedá charakteru finančného nástroja),
a prijímateľ je povinný ich priložiť k žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže.
 - c) ak sa ako oprávnený výdavok deklarujú finančné prostriedky podľa čl. 42 ods. 1 písm. a), b) a c) všeobecného nariadenia v prípade finančných nástrojov vykonávaných finančným sprostredkovateľom:
 - i. zmluva s finančným sprostredkovateľom,
 - ii. zoznam konečných prijímateľov, ktorým finančný sprostredkovateľ poskytol finančné prostriedky z finančného nástroja, s podrobnou identifikáciou týchto konečných prijímateľov, a to minimálne v rozsahu:
 - 1. názov konečného prijímateľa,
 - 2. IČO konečného prijímateľa,
 - 3. sídlo konečného prijímateľa,
 - 4. výška poskytnutých finančných prostriedkov,
 - 5. účel poskytnutých finančných prostriedkov,
 - 6. dátum poskytnutia finančných prostriedkov.
 - iii. iné prílohy (ak to zodpovedá charakteru finančného nástroja).
10. RO vykonáva administratívnu finančnú kontrolu oprávnenosti výdavkov podľa ods. 8 na reprezentatívnej vzorke konečných prijímateľov, ktorým boli poskytnuté finančné prostriedky zaradené do žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže. RO je povinný vopred stanoviť a schváliť spôsob určenia tejto vzorky v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi na základe vopred vypracovanej písomnej analýzy rizík.
11. RO je oprávnený počas administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže vykonať aj kontrolu na mieste u prijímateľa, finančného sprostredkovateľa a u tých konečných prijímateľov, ktorým boli poskytnuté finančné prostriedky zaradené do žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže. RO vykoná kontrolu na mieste najmä v prípade, ak sa pri administratívnej finančnej kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže nedokázal dostatočne uistiť o oprávnenosti výdavkov

podľa ods. 8 tejto časti. Kontrola na mieste nemusí byť nevyhnutne vykonaná priamo na pracovisku subjektu, ktorý je predmetom kontroly – najmä ak tomu bránia objektívne závažné skutočnosti (napr. pandémie a pod.).

12. RO nie je povinný pri kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže kontrolovať či
 - a. konečný prijímateľ spĺňa podmienku oprávnenej veľkostnej kategórie;
 - b. konečný prijímateľ nie je podnik v ťažkostiach;
 - c. bola pri poskytnutí prostriedkov konečnému prijímateľovi dodržaná výška pomoci podľa relevantnej schémy štátnej pomoci alebo schémy de minimis;
 - d. boli dodržané lehoty na zapísanie údajov o poskytnutej pomoci a jej príjemcovi, resp. minimálnej pomoci a jej príjemcovi v centrálnom registri podľa §12 a §13 zákona 358/2015 o štátnej pomociv prípade, že RO získal dostatočné uistenie o tom, že na úrovni prijímateľa a finančného sprostredkovateľa existujú efektívne a spoľahlivé nástroje kontroly, ktoré zabezpečujú, že pri poskytovaní prostriedkov konečným prijímateľom nedochádza k porušovaniu týchto podmienok oprávnenosti. RO môže získať toto uistenie z kontrol na úrovni prijímateľa a finančného sprostredkovateľa podľa časti 3.3 ako aj zo skúseností z predchádzajúcich kontrol.
13. Záverom administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže môže byť jedna z týchto skutočností:
 - a) RO schváli žiadosť o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže (schváli deklarované výdavky v plnej výške, resp. schváli v plnej výške časť výdavkov v prípade, že ďalšia časť bola vyčlenená na samostatnú kontrolu),
 - b) RO zníži žiadosť o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže o relevantnú časť (schváli deklarované výdavky vo výške zníženej o sumu neoprávnených deklarovaných výdavkov),
 - c) RO žiadosť o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže pozastaví,
 - d) RO žiadosť o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže zamietne.
14. Momentom ukončenia administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže je zaslanie čiastkovej správy alebo správy prijímateľovi, pričom vo vzťahu k žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže postupuje ďalej RO podľa podmienok a postupov definovaných v Systéme finančného riadenia. V prípade čiastkovej správy je skončená len tá časť kontroly, ktorej sa čiastková správa týka. V prípade, ak sa pri kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže vykonáva aj finančná kontrola na mieste, je možné vypracovať jednu čiastkovú správu alebo správu. V tomto prípade ide o spoločnú správu z administratívnej finančnej kontroly a finančnej kontroly na mieste, ktorá musí zahŕňať aj závery administratívnej finančnej kontroly aj závery finančnej kontroly na mieste.
15. Ak administratívnou finančnou kontrolou neboli zistené nedostatky, momentom ukončenia kontroly je zaslanie čiastkovej správy alebo správy prijímateľovi. V prípade zaslania čiastkovej správy je skončená len tá časť kontroly, ktorej sa čiastková správa týka.
16. Ak administratívnou finančnou kontrolou boli zistené nedostatky, RO je povinný doručiť návrh čiastkovej správy alebo návrh správy prijímateľovi s určením lehoty na podanie námietok, ktorá nemôže byť kratšia ako 5 pracovných dní, ak sa RO nedohodne s prijímateľom inak v súlade s § 21 ods. 1 písm. b) zákona č. 357/2015 Z. z. Ak prijímateľ nepodá námietky k zisteným nedostatkom, navrhnutým odporúčaniam, k lehote na predloženie písomného zoznamu prijatých opatrení alebo k lehote na splnenie prijatých opatrení uvedeným v návrhu čiastkovej správy alebo správy v tejto lehote alebo zašle oznámenie o tom že nemá námietky,

vypracuje RO čiastkovú správu alebo správu a zašle ju prijímateľovi. Momentom ukončenia kontroly je zaslanie správy prijímateľovi. V prípade zaslania čiastkovej správy je ukončená tá časť kontroly, ktorej sa čiastková správa týka. Ak prijímateľ zašle v stanovenej lehote námietky, RO je povinný preveriť opodstatnenosť predložených námietok a zohľadniť opodstatnené námietky v čiastkovej správe alebo v správe a neopodstatnenosť námietok spolu s odôvodnením neopodstatnenosti oznámiť v čiastkovej správe alebo správe, ktorú zašle prijímateľovi najneskôr do 10 pracovných dní od prijatia námietok. Kontrola je v tomto prípade ukončená zaslaním tejto správy prijímateľovi. V prípade zaslania čiastkovej správy je ukončená tá časť kontroly, ktorej sa čiastková správa týka.

3.1.4 Výnosy z príspevku na finančný nástroj a nakladanie s nimi

1. Prijímateľ alebo finančný sprostredkovateľ je povinný podľa čl. 43 ods. 1 všeobecného nariadenia uložiť príspevok na finančný nástroj na osobitné účty vo finančných inštitúciách v EÚ v súlade so zásadou riadneho finančného hospodárenia.
2. Výnosy z príspevku na finančný nástroj sa týkajú iba tých úrokov a iných ziskov, ktoré sú pripísateľné príspevku na finančné nástroje z EŠIF a ktoré ešte neboli použité na úrovni konečného prijímateľa. To znamená, že ide iba o prostriedky na úrovni fondu fondov alebo finančného sprostredkovateľa.
3. Ak sú úroky a iné zisky generované finančným nástrojom na nižšej úrovni, ide o návratnosť finančného nástroja a o opätovné využitie týchto prostriedkov, pričom podrobné pravidlá nakladania s takýmito ziskami ustanovuje kapitola 3.9 *Opätovné využitie finančných prostriedkov*.
4. Výsledkom dočasného investovania príspevku na finančný nástroj podľa bodu 1 môžu byť úroky, alebo iné výnosy. Tieto výnosy však nie sú súčasťou príspevku na finančný nástroj a teda ani súčasťou EŠIF, čiže sa na ne nevzťahuje ani príslušná legislatíva okrem čl. 43 všeobecného nariadenia. Keďže sa nejedná o prostriedky OP, nepredstavujú ani oprávnené náklady na riadenie a poplatky za riadenie a suma týchto výnosov sa neráta do celkovej výšky pre výpočet nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie podľa časti 3.5 *Náklady na riadenie a poplatky za riadenie*.
5. V súlade s čl. 43 ods. 2 všeobecného nariadenia musia byť tieto výnosy použité do konca obdobia oprávnenosti:
 - a) v rámci toho istého finančného nástroja, ktorého príspevok ich vygeneroval,
 - b) ak bol tento finančný nástroj ukončený a zlikvidovaný, tak v rámci iného finančného nástroja alebo aj v inej forme podpory, pričom však musia byť zachované ciele konkrétnej PO a OP.
6. Poplatky, ktoré vzniknú orgánu vykonávajúcemu finančné nástroje pri investovaní príspevku na finančný nástroj môžu byť preplatené ako súčasť nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie.
7. Podľa čl. 43 ods. 3 všeobecného nariadenia má riadiaci orgán povinnosť zabezpečiť riadne vedenie záznamov o využití týchto výnosov. Riadiaci orgán môže plnením tejto povinnosti poveriť orgán vykonávajúci finančné nástroje v zmluve o financovaní, čím si zabezpečí, že záznamy sa budú viesť na úrovni orgánu vykonávajúceho finančné nástroje. V tomto prípade by vedenie takýchto záznamov malo byť predmetom kontroly zo strany RO.

3.1.5 Vrátanie príspevku na finančný nástroj v prípade zmeny zmluvy o financovaní

1. Ak počas vykonávania finančných nástrojov dôjde k zmene zmluvy o financovaní, ktorej predmetom je zníženie príspevku na finančný nástroj, pričom toto zníženie má vplyv na zmenu vlastného imania fondu fondov, riadiaci orgán vyzve prijímateľa na vrátenie príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti na základe žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov. Ak dôjde k zmene zmluvy o financovaní, ktorej predmetom je zníženie príspevku na finančný nástroj, pričom toto zníženie nemá vplyv na zmenu vlastného imania fondu fondov postupuje sa podľa ods. 3 písm. b) tohto článku.
2. Riadiaci orgán zašle žiadosť o vrátenie finančných prostriedkov prijímateľovi do 10 pracovných dní odo dňa nadobudnutia účinnosti dodatku k zmluve o financovaní, ktorým sa znižuje príspevok na finančný nástroj.
3. Lehota na vrátenie príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti na základe žiadosti podľa ods. 2 je
 - a) v prípade znižovania základného imania najviac 6 mesiacov odo dňa doručenia žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov prijímateľovi,
 - b) v prípade znižovania vlastného imania iným spôsobom ako znižovaním základného imania najviac 3 mesiace odo dňa doručenia žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov prijímateľovi.
4. Lehota podľa ods. 3 spočíva, ak znižovaniu vlastného imania bránia objektívne skutočnosti, teda ak
 - a) prebieha zvyšovanie základného imania fondu fondov,
 - b) dozorná rada fondu fondov nie je uznášaniaschopná z dôvodu, že nie sú vymenovaní zástupcovia riadiacich orgánov v dozornej rade fondu fondov,
 - c) v procese znižovania vlastného imania podľa Obchodného zákonníka si uplatní námietky iný veriteľ,
 - d) zníženiu vlastného imania bráni iná objektívna a riadne zdôvodnená skutočnosť, pričom v prípade sporu medzi prijímateľom a riadiacim orgánom, či sa jedná o skutočnosť odôvodňujúcu spočívajúcu lehoty podľa odseku 3, rozhodne Koordinačný orgán pre finančné nástroje.
5. Maximálna lehota na vrátenie príspevku na finančný nástroj v prípade zmeny zmluvy o financovaní, t.j. lehota na vrátenie podľa ods. 3 vrátane obdobia, počas ktorého lehota spočíva podľa ods. 4, je 12 mesiacov.
6. Prijímateľ je povinný vrátiť príspevok na finančný nástroj alebo jeho časť, ktorá je predmetom žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov, poskytovateľovi do 10 pracovných dní odo dňa zápisu zmeny výšky základného imania do Obchodného registra alebo do 10 pracovných dní odo dňa uplynutia lehoty na zverejnenie oznámenia o výške prerozdelenia kapitálového fondu podľa Obchodného zákonníka, najneskôr však do uplynutia lehoty stanovenej v odseku 3.

3.2 Projektová fáza

1. Všetky kroky popísané v tejto časti Systému riadenia finančných nástrojov týkajúce sa výzvy, ŽoNFP a projektu sú technického charakteru a slúžia na zabezpečenie funkčnosti systému ITMS2014+. Nie je pri nich teda potrebné vykonávať činnosti, ktoré sa s nimi viažu pri poskytovaní nenávratného finančného príspevku, ako hodnotenie a schvaľovanie ŽoNFP.
2. Z dôvodov uvedených v bode 1 ako aj z dôvodu, že ŽoNFP a projekt nie je možné v ITMS2014+ meniť, v prípade, ak dôjde k rozporom medzi investičnou stratégiou a ŽoNFP, platná a záväzná je vždy schválená investičná stratégia.

3.2.1 Písomné vyzvanie

1. Ak riadiaci orgán pri výkone finančných nástrojov zverí ich vykonávanie prijímateľovi, ktorým je fond fondov, tento je oprávneným prijímateľom aj v prípade, ak nie je uvedený ako oprávnený prijímateľ v operačnom programe.
2. Riadiaci orgán zašle na základe účinnej zmluvy o financovaní prijímateľovi písomné vyzvanie, v ktorom mu oznámi možnosť predložiť ŽoNFP. Písomné vyzvanie musí obsahovať minimálne požiadavky uvedené v bode 5. Riadiaci orgán zašle písomné vyzvanie v lehote najneskôr 10 pracovných dní po nadobudnutí účinnosti zmluvy o financovaní. V prípade, ak ešte nie je ukončený audit pripravenosti operačného programu, lehota uvedená v predošlej vete pre riadiaci orgán neplatí a riadiaci orgán je povinný zaslať písomné vyzvanie prijímateľovi v lehote najneskôr do 10 pracovných dní po ukončení auditu pripravenosti.
3. Riadiaci orgán predkladá jedno písomné vyzvanie pre všetky finančné nástroje a všetky prioritné osi v rámci príslušného operačného programu, pokiaľ zmluva o financovaní neurčuje inak, pokiaľ nebolo vykonané dodatočné ex ante hodnotenie, ktorým by sa zásadne zmenili podmienky existujúceho písomného vyzvania, alebo pokiaľ ide o operačný program financovaný z Kohézneho fondu. Pre Kohézny fond musí riadiaci orgán vypracovať samostatné písomné vyzvanie.
4. V súvislosti s navýšením príspevku na finančný nástroj, so zmenou zmluvy o financovaní alebo so zmenou investičnej stratégie môže riadiaci orgán aktualizovať písomné vyzvanie formou usmernenia pre prijímateľa. RO je povinný prijímateľa o vydaní usmernenia informovať.
5. Písomné vyzvanie musí obsahovať minimálne
 - a) názov RO, ktorý písomné vyzvanie odosiela
 - b) názov a kód písomného vyzvania
 - c) určenie operačného programu, určenie prioritnej osi, určenie investičnej priority a určenie finančného nástroja, na ktoré sa písomné vyzvanie vzťahuje,
 - d) číslo a dátum podpisu zmluvy o financovaní, na základe ktorej sa písomné vyzvanie posiela,
 - e) lehotu na predloženie ŽoNFP,
 - f) formulár ŽoNFP.

3.2.2 Žiadosť o poskytnutie nenávratného finančného príspevku

1. Prijímateľ predloží ŽoNFP najneskôr v lehote určenej v bode 3.2.1 ods. 5 písm. e). Prijímateľ predkladá na RO ŽoNFP v elektronickej forme prostredníctvom verejnej časti ITMS2014+ a v písomnej forme. Prijímateľ vypracuje a predkladá ŽoNFP za každú prioritnú os a finančný nástroj zvlášť.
2. Riadiaci orgán je povinný v ITMS2014+ vytvoriť výzvu pre potreby zaevidovania ŽoNFP zo strany prijímateľa a súčasne zabezpečiť a nastaviť celý proces tak, aby bolo možné bez problémov zaevidovať ŽoNFP na príslušnú výzvu.
3. Riadiaci orgán vytvorí v ITMS2014+ výzvu na základe písomného vyzvania odoslaného prijímateľovi v súlade s bodom 2 tejto časti, pričom RO je povinný v ITMS2014+ zaevidovať všetky náležitosti písomného vyzvania uvedené v bode 3.2.1 ods. 4.
4. Riadiaci orgán vykonáva v ITMS2014+ procesy registrácie ŽoNFP po doručení ŽoNFP. Proces administratívneho overovania, odborného hodnotenia a výberu ŽoNFP, t. j. celý schvaľovací proces ŽoNFP,

sa nevykonáva. RO je povinný posunúť ŽoNFP cez všetky fázy tak, aby sa predmetná ŽoNFP dostala do stavu „schválená“ v lehote do 10 pracovných dní od doručenia písomnej formy ŽoNFP. RO v žiadnej z fáz nemení rozpočet alebo výšku schválenej sumy ŽoNFP.

3.2.3 Vytvorenie projektu a úprava projektu

1. Riadiaci orgán je povinný bezodkladne zo ŽoNFP v stave „schválená“ vytvoriť projekt v samostatnom module ITMS2014+.
2. Riadiaci orgán pri vytváraní projektu v ITMS2014+ vyplní iba tie údaje a polia, ktoré sú relevantné pre finančné nástroje. Ostatné údaje a polia sa nevyplňajú alebo sa uvádza, že údaj nie je relevantný pre finančné nástroje.
3. Riadiaci orgán bezodkladne po vytvorení projektu písomne oznámi prijímateľovi, že projekt je vytvorený a vyzve ho k predloženiu žiadosti o platbu (finančné nástroje). Žiadosť o platbu sa predkladá prostredníctvom verejnej časti ITMS2014+.
4. V prípade navýšenia príspevku na finančný nástroj, zmeny zmluvy o financovaní alebo zmeny investičnej stratégie je možné vykonať úpravu projektu v ITMS2014+.
5. O úpravu projektu podľa odseku 4 žiada prijímateľ riadiaci orgán po zmene zmluvy o financovaní alebo investičnej stratégie alebo tak urobí riadiaci orgán z vlastnej iniciatívy.
6. Úpravu projektu vykoná riadiaci orgán z vlastnej iniciatívy alebo po schválení žiadosti zo strany prijímateľa a o vykonaní týchto zmien informuje prijímateľa.
7. Žiadosť o úpravu projektu (ak ju predloží žiadateľ) a vykonanie úpravy v projekte musí byť zaevidované v spise projektu v ITMS 2014+.

3.3 Kontrola a audit

1. Povinnosť vykonávať kontrolu operácií a vykonávania finančných nástrojov počas ich implementácie vyplýva zo všeobecného nariadenia a zo zákona o finančnej kontrole.
2. Subjekt, ktorý vykonáva kontrolu a subjekt, ktorý je kontrolovaný, sú povinní riadiť sa pri výkone kontroly zákonom o finančných nástrojoch, zákonom o finančnej kontrole a týmto Systémom riadenia finančných nástrojov. Toto ustanovenie sa netýka orgánov EÚ, ktoré vykonávajú kontrolu a auditu, najmä EK a EDA a rovnako sa netýka ani auditov, ktoré vykonáva OA.
3. RO a prijímateľ sú kedykoľvek počas implementácie finančného nástroja oprávnení vykonať kontrolu na tej úrovni, na ktorej je možné získať potrebné dokumenty alebo informácie, vrátane finančných sprostredkovateľov a konečných prijímateľov.
4. Inštitúcie EÚ, najmä EK a Európsky dvor auditorov sú kedykoľvek počas implementácie finančného nástroja oprávnení vykonať audit alebo poveriť výkonom auditu nezávislých auditorov.
5. Orgán auditu je kedykoľvek počas implementácie finančného nástroja oprávnený vykonať audit alebo v súlade s podmienkami zákona o finančnej kontrole poveriť výkonom vládneho auditu Úrad vládneho auditu alebo inú právnickú osobu.
6. Certifikačný orgán je kedykoľvek počas implementácie finančného nástroja oprávnený vykonať certifikačné overovanie ak je to potrebné v súvislosti s implementáciou finančných nástrojov.

3.3.1 Pravidlá a zásady výkonu kontroly a auditu

1. Nakoľko finančné nástroje sú implementované cez implementačnú štruktúru, ktorá zahŕňa viacero subjektov na rôznych úrovniach, je potrebné vykonávať kontrolu a audit na všetkých týchto stupňoch implementačnej štruktúry.
2. Kontrola finančných nástrojov sa riadi nasledovnými zásadami:
 - a) vyššie stupne implementačnej štruktúry sa spoliehajú na kontrolu vykonanú nižšími stupňami tak, aby neprichádzalo k duplicitě kontrol,
 - b) každý subjekt povinne kontroluje subjekt priamo pod sebou v implementačnej štruktúre finančného nástroja, pričom má možnosť fakultatívne kontrolovať ktorýkoľvek subjekt, ktorý je v implementačnej štruktúre pod ním,
 - c) pri kontrole, ktorá sa vykonáva u konečného prijímateľa v čo najväčšej miere využívať bežnú trhovú prax.
3. Kontrola finančných nástrojov sa riadi nasledovnými pravidlami:
 - a) právnym rámcom pre výkon kontroly sú
 - i. všeobecné nariadenie,
 - ii. zákon o finančnej kontrole,
 - iii. zákon o finančných nástrojoch,
 - iv. Systém riadenia finančných nástrojov,
 - v. účinné zmluvy na jednotlivých stupňoch (zmluva o financovaní, zmluva s finančným sprostredkovateľom a operačná dohoda),
 - b) kontrola sa vykonáva formou administratívnej finančnej kontroly postupom podľa § 8 zákona o finančnej kontrole alebo formou finančnej kontroly na mieste podľa § 9 zákona o finančnej kontrole v závislosti od druhu kontroly bližšie definovanom v Systéme riadenia finančných nástrojov,
 - c) oprávnená osoba vyplní pri kontrole kontrolný zoznam ku konkrétnemu druhu a predmetu kontroly, ktorého vzor zverejňuje Koordinačný orgán pre finančné nástroje. Každý kontrolný zoznam ustanoví iba minimálny rozsah kontrolných otázok, ktorý je oprávnená osoba oprávnená rozšíriť v nadväznosti na charakter kontrolovaného finančného nástroja,
 - d) oprávnená osoba má právo vyžiadať si od povinnej osoby výsledky všetkých doteraz vykonaných kontrol a auditov a informácie o prijatých opatreniach a ich plneniach.
4. V rámci implementácie finančných nástrojov sú vykonávané tieto povinné druhy kontroly
 - a) kontrola RO u prijímateľa,
 - b) kontrola prijímateľa u finančného sprostredkovateľa,
 - c) kontrola finančného sprostredkovateľa u konečného prijímateľa,
 - d) kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade priamo implementovaných finančných nástrojov.
5. V rámci implementácie finančných nástrojov sú vykonávané tieto fakultatívne druhy kontroly
 - a) kontrola RO u finančného sprostredkovateľa,
 - b) kontrola RO u konečného prijímateľa,
 - c) kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa.

3.3.2 Požiadavky na kontrolu a audit

1. Požiadavky a povinnosti týkajúce sa kontroly, auditu a certifikačného overovania, ktoré sú uvedené v odsekoch 2 a 3 tejto časti musia byť obsiahnuté zmluvách na jednotlivých stupňoch implementačnej štruktúry (zmluva o financovaní, zmluva s finančným sprostredkovateľom a operačná dohoda).
2. Orgán vykonávajúci finančné nástroje je povinný dodržať tieto požiadavky na kontrolu a audit:
 - a) prijať a vykonať primerané opatrenia voči finančným sprostredkovateľom, aby umožnil orgánu auditu, certifikačnému orgánu, RO, 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 overiť splnenie ich povinností,
 - b) zabezpečiť, aby zmluvy s finančnými sprostredkovateľmi a operačné dohody priamo oprávňovali orgán auditu, certifikačný orgán, 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 od 31. decembra po predložení účtov, do ktorých sa tieto výdavky na operácie zahrnuli,
 - 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. Riadiaci orgán je povinný v súlade s článkom 9 nariadenia 480/2014 zabezpečiť, aby
 - a) operácie boli v súlade s platnými právnymi predpismi, príslušným OP a zmluvou o financovaní počas celého vykonávania finančného nástroja, ako aj v priebehu výberu operácií,
 - b) zmluva o financovaní obsahovala ustanovenia o požiadavkách na kontrolu a audit,
 - c) sa kontrola riadenia finančného nástroja vykonávala počas celého vykonávania finančného nástroja.
4. 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 zmluvou o financovaní počas celého vykonávania finančného nástroja,
 - b) sa kontrola riadenia finančného nástroja vykonávala počas celého vykonávania finančného nástroja,
 - c) doklady o výdavkoch vykázaných ako oprávnené boli
 - i) vedené pre operáciu s cieľom poskytnúť dôkazy o použití finančných prostriedkov na plánované účely, dodržiavaní platných právnych predpisov, kritérií a podmienok financovania poskytnutého na základe príslušných OP, a to všetkými subjektami zapojenými do vykonávania finančného nástroja,
 - ii) k dispozícii na umožnenie overenia zákonnosti a správnosti deklarovaných výdavkov vykázaných Komisii.

5. Doklady umožňujúce overenie dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov EÚ a SR a podmienok stanovených v zmluve o financovaní musia obsahovať minimálne:
- a) dokumenty o zriadení finančného nástroja,
 - b) 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,
 - c) dokumenty o fungovaní finančného nástroja, vrátane dokumentov súvisiacich s monitorovaním, vykazovaním a overovaniami,
 - d) dokumenty o využití úrokov v súlade s článkom 43 všeobecného nariadenia, o diferencovanom zaobchádzaní s investormi v súlade s článkom 43a 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,
 - e) dokumenty týkajúce sa výstupov z príspevkov OP a likvidácie finančného nástroja,
 - f) dokumenty týkajúce sa nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie,
 - g) dokumenty predložené konečnými prijímateľmi spolu s podkladmi vrátane podnikateľských plánov a v prípade potreby aj predchádzajúcich ročných účtovných závierok,
 - h) kontrolné zoznamy a správy orgánov vykonávajúcich finančný nástroj, ak je to relevantné,
 - i) vyhlásenia týkajúce sa štátnej pomoci, pomoci de minimis, či už sú požadované v schéme pomoci de minimis alebo k schéme štátnej pomoci,
 - j) dohody uzavreté v súvislosti s podporou poskytnutou finančným nástrojom, vrátane kapitálu, úverov, záruk alebo iných foriem investícií poskytnutých konečným prijímateľom,
 - k) dokumenty dokazujúce, že podpora poskytnutá prostredníctvom finančného nástroja bola použitá na stanovený účel,
 - l) 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,
 - m) samostatné záznamy alebo účtovné kódy vyplateného programového príspevku alebo záruky určenej formou finančného nástroja v prospech konečného prijímateľa.

3.3.3 Kontrola RO u prijímateľa

1. Pri výkone kontroly RO u prijímateľa je cieľom kontroly:
 - a) overenie súladu vykonávania finančných nástrojov so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR, Systémom riadenia finančných nástrojov a zmluvou o financovaní,
 - b) overenie správneho vykonávania finančného nástroja prijímateľom, ktorým RO získa primerané uistenie o funkčnosti a spoľahlivosti nastavených implementačných, kontrolných a monitorovacích postupov prijímateľa,
 - c) overenie žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže a žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže.
2. Kontrola podľa ods. 1 písm. c) sa vykonáva formou administratívnej finančnej kontroly. Pri kontrole žiadosti o platbu (finančné nástroje) - prevod tranže a žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže postupuje RO podľa časti 3.1.2 a 3.1.3. Systému riadenia finančných nástrojov.
3. Kontrola podľa ods. 1 písm. a) a b) sa vykonáva formou finančnej kontroly na mieste.

4. Nakoľko na úrovni prijímateľa môžu byť v prípade, ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, dva subjekty, ktorými sú fond fondov a správca fondu fondov, ustanovenia o kontrole prijímateľa sa vzťahujú na oba z nich.
5. RO je povinný vykonať finančnú kontrolu na mieste aspoň dvakrát počas obdobia trvania zmluvy o financovaní, pričom prvú finančnú kontrolu na mieste u prijímateľa je povinný RO vykonať do dvoch rokov od nadobudnutia účinnosti zmluvy o financovaní, najneskôr však pred predložením prvej žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže na kontrolu. Ak RO nevykoná finančnú kontrolu na mieste pred predložením prvej žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže na kontrolu zo strany prijímateľa, musí túto finančnú kontrolu na mieste vykonať počas administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže podľa časti 3.1.3. Systému riadenia finančných nástrojov. RO môže v takom prípade zaslať čiastkovú správu alebo správu z kontroly žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže, a teda ukončiť administratívnu finančnú kontrolu podľa časti 3.1.3 Systému riadenia finančných nástrojov, až po tom, ako riadne ukončí kontrolu prijímateľa podľa tejto časti.
6. RO pri výkone kontroly u prijímateľa overuje najmä
 - a) dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - b) dodržiavanie ustanovení zmluvy o financovaní,
 - c) dodržiavanie investičnej stratégie, vrátane časového plánu implementácie finančného nástroja a podnikateľského plánu finančného nástroja,
 - d) dodržiavanie požiadaviek a kritérií na orgán vykonávajúci finančné nástroje zo strany prijímateľa, teda či prijímateľ spĺňa podmienky na vykonávanie finančných nástrojov, ktoré sú stanovené čl. 7 nariadenia 480/2014, zákonom o finančných nástrojoch a Systémom riadenia finančných nástrojov,
 - e) dodržiavanie požiadaviek na finančného sprostredkovateľa a kritérií a pravidiel pre výber finančného sprostredkovateľa, vrátane pravidiel a postupov verejného obstarávania, ak je finančný sprostredkovateľ vybraný prijímateľom postupom verejného obstarávania,
 - f) dodržiavanie požiadaviek na finančného sprostredkovateľa a kritérií a pravidiel realizácie nástroja prostredníctvom finančného sprostredkovateľa, vybraného postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje,
 - g) existenciu a funkčnosť účinného a efektívneho systému kontroly finančných sprostredkovateľov a konečných prijímateľov zo strany prijímateľa, vrátane plnenia povinností, ktoré vyplývajú v oblasti kontroly prijímateľovi zo zákona o finančnej kontrole a zo Systému riadenia finančných nástrojov,
 - h) riadne vedenie a uchovávanie dokumentácie a dokladov k finančnému nástroju v súlade s požiadavkami nariadenia 480/2014, zákona o účtovníctve, zákona o archívnictve, zákona o verejnom obstarávaní (ak relevantné) a Systému riadenia finančných nástrojov,
 - i) spôsob overovania oprávnenosti výdavkov na úrovni konečných prijímateľov vrátane ich použitia na určený účel v prípade priamo implementovaných finančných nástrojov,
 - j) dodržiavanie metodiky identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov zo strany prijímateľa v prípade priamo implementovaných finančných nástrojov vrátane korektného výberu konečných prijímateľov zo strany prijímateľa,
 - k) prevod finančných prostriedkov finančným sprostredkovateľom alebo viazanie finančných prostriedkov v prípade záruk včas a v celej výške,

- l) prevod finančných prostriedkov konečným prijímateľom včas a v celej výške v prípade priamo implementovaných finančných nástrojov,
- m) vedenie účtovníctva v zmysle požiadaviek zákona o účtovníctve a zákona o finančných nástrojoch,
- n) riadne a včasné zadávanie aktuálnych, presných a úplných dát do ITMS2014+.

3.3.4 Kontrola prijímateľa u finančného sprostredkovateľa

1. Pri výkone kontroly prijímateľa u finančného sprostredkovateľa je cieľom kontroly:
 - a) overenie súladu vykonávania finančných nástrojov so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR, Systémom riadenia finančných nástrojov a zmluvou s finančným sprostredkovateľom,
 - b) overenie správneho vykonávania finančného nástroja finančným sprostredkovateľom, ktorým prijímateľ získa primerané uistenie o funkčnosti a spoľahlivosti nastavených implementačných, kontrolných a monitorovacích postupov finančného sprostredkovateľa.
2. Kontrola prijímateľa u finančného sprostredkovateľa sa vykonáva formou finančnej kontroly na mieste.
3. Prijímateľ je povinný vykonať finančnú kontrolu na mieste u finančného sprostredkovateľa aspoň dvakrát počas trvania zmluvy s finančným sprostredkovateľom, pričom prvú finančnú kontrolu na mieste u finančného sprostredkovateľa je prijímateľ povinný vykonať do jedného roku od nadobudnutia účinnosti zmluvy s finančným sprostredkovateľom, minimálne však pred predložením prvej žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže riadiacemu orgánu.
4. Prijímateľ pri výkone finančnej kontroly na mieste u finančného sprostredkovateľa overuje najmä
 - a) dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov,
 - b) dodržiavanie ustanovení zmluvy s finančným sprostredkovateľom,
 - c) dodržiavanie investičnej stratégie, vrátane časového plánu implementácie finančného nástroja a podnikateľského plánu finančného nástroja,
 - d) dodržiavanie a napĺňanie požiadaviek a kritérií na finančného sprostredkovateľa, teda či finančný sprostredkovateľ spĺňa podmienky na vykonávanie finančných nástrojov, ktoré sú stanovené čl. 7 nariadenia 480/2014, zákonom o finančných nástrojoch a Systémom riadenia finančných nástrojov,
 - e) dodržiavanie metodiky identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov zo strany finančného sprostredkovateľa vrátane kontroly oprávnenosti konečných prijímateľov voči operačnému programu a investičnej stratégii súvisiacej zmluvy o financovaní. Kontrola dodržania tejto metodiky sa vykoná vzorkovou kontrolou konečných prijímateľov,
 - f) funkčnosť interných nástrojov finančného sprostredkovateľa overovať oprávnenosť výdavkov na úrovni konečných prijímateľov, vrátane ich použitia na určený účel,
 - g) existenciu a funkčnosť účinného a efektívneho systému kontroly konečných prijímateľov zo strany finančného sprostredkovateľa, vrátane plnenia povinností, ktoré vyplývajú v oblasti kontroly finančnému sprostredkovateľovi zo zákona o finančnej kontrole a z časti 3.3.5 Systému riadenia finančných nástrojov,
 - h) riadne vedenie a uchovávanie dokumentácie a dokladov k finančnému nástroju v súlade s požiadavkami nariadenia 480/2014, zákona o finančných nástrojoch, zákona o účtovníctve, zákona o archívnictve a Systému riadenia finančných nástrojov,
 - i) prevod finančných prostriedkov konečným prijímateľom včas a v celej výške,
 - j) vedenie účtovníctva v zmysle požiadaviek zákona o účtovníctve a zákona o finančných nástrojoch.

5. Prijímateľ je povinný zaslať RO správu z kontroly do 15 pracovných dní od ukončenia kontroly, najneskôr spolu s prvou žiadosťou o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže.

3.3.5 Kontrola finančného sprostredkovateľa u konečného prijímateľa

1. Pri výkone kontroly finančného sprostredkovateľa u konečného prijímateľa je cieľom kontroly overiť:
 - a) oprávnenosť konečného prijímateľa,
 - b) využitie finančných prostriedkov konečným prijímateľom na určený účel, čo zahŕňa aj kontrolu časovej a regionálnej oprávnenosti.
2. Finančný sprostredkovateľ vykonáva kontrolu oprávnenosti konečného prijímateľa podľa ods. 1 písm. a) minimálne raz, a to v procese pred uzavretím operačnej dohody s konečným prijímateľom. Spôsob realizácie tejto kontroly vykonáva finančný sprostredkovateľ v súlade s trhovou praxou a metodikou identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov.
3. Finančný sprostredkovateľ vykonáva kontrolu využitia finančných prostriedkov konečným prijímateľom na určený účel podľa ods. 1 písm. b) minimálne raz počas trvania operačnej dohody po poskytnutí finančných prostriedkov konečnému prijímateľovi.
4. Využitie finančných prostriedkov na určený účel sleduje a overuje finančný sprostredkovateľ v súlade s trhovou praxou a na základe minimálne
 - a) operačnej dohody,
 - b) žiadosti konečného prijímateľa o poskytnutie finančných prostriedkov alebo jej ekvivalentu v závislosti od charakteru finančného nástroja,
 - c) podnikateľského plánu konečného prijímateľa alebo jeho ekvivalentu v závislosti od charakteru finančného nástroja,
 - d) dokumentov dokazujúcich využitie finančných prostriedkov na určený účel (faktúry alebo obdobné účtovné doklady, externé audity, potvrdenia od konečného prijímateľa),
 - e) monitorovacej a investičnej činnosti finančného sprostredkovateľa (pri ekvityných nástrojoch).

3.3.6 Kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade priamo implementovaných finančných nástrojov

1. Pri výkone kontroly prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade priamo implementovaných finančných nástrojov je cieľom kontroly overiť:
 - a) oprávnenosť konečného prijímateľa,
 - b) využitie finančných prostriedkov konečným prijímateľom na určený účel, čo zahŕňa aj kontrolu časovej a regionálnej oprávnenosti.
2. Prijímateľ vykonáva kontrolu oprávnenosti konečného prijímateľa podľa ods. 1 písm. a) minimálne raz, a to v procese pred uzavretím operačnej dohody s konečným prijímateľom v súlade s trhovou praxou a metodikou identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov.
3. Prijímateľ vykonáva kontrolu využitia finančných prostriedkov konečným prijímateľom na určený účel podľa ods. 1 písm. b) minimálne raz počas trvania operačnej dohody po poskytnutí finančných prostriedkov konečnému prijímateľovi.
4. Využitie finančných prostriedkov na určený účel sleduje a overuje prijímateľ v súlade s trhovou praxou a na základe skutočností uvedených v časti 3.3.5 ods. 4.

3.3.7 Kontrola RO u finančného sprostredkovateľa

1. Pri výkone kontroly RO u finančného sprostredkovateľa je cieľom kontroly:
 - a) overenie súladu vykonávania finančných nástrojov so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR a zmluvou s finančným sprostredkovateľom,
 - b) overenie správnosti vykonávania finančného nástroja finančným sprostredkovateľom, ktorým RO overí, či má finančný sprostredkovateľ správne nastavené implementačné, kontrolné a monitorovacie postupy.
2. Kontrola RO u finančného sprostredkovateľa je fakultatívnou kontrolou. RO je oprávnený kedykoľvek počas trvania zmluvy s finančným sprostredkovateľom vykonať kontrolu finančného sprostredkovateľa, nie je však povinný ju vykonať, nakoľko kontrolu finančného sprostredkovateľa vykonáva povinne prijímateľ podľa časti 3.3.4.
3. RO vykoná kontrolu u finančného sprostredkovateľa v prípade, ak na základe postupu podľa časti 3.3.3 ods.1 písm. b) a ods. 6 písm. f) nezískal primerané uistenie o správnosti postupov z kontroly vykonávanej prijímateľom podľa časti 3.3.4 alebo pokiaľ nezíska pri vlastnej kontrole na úrovni prijímateľa dostatočné uistenie o správnosti postupov, prípadne ak nie sú na úrovni prijímateľa k dispozícii všetky potrebné doklady a dokumentácia.
4. Kontrola RO u finančného sprostredkovateľa sa vykonáva formou finančnej kontroly na mieste.
5. RO pri finančnej kontrole na mieste u finančného sprostredkovateľa overuje skutočnosti uvedené v časti 3.3.4 ods. 4.

3.3.8 Kontrola RO u konečného prijímateľa

1. Pri výkone kontroly RO u konečného prijímateľa je cieľom kontroly overiť:
 - a) oprávnenosť konečného prijímateľa,
 - b) využitie finančných prostriedkov konečným prijímateľom na určený účel.
2. Kontrola RO u konečného prijímateľa je fakultatívnou kontrolou. RO je oprávnený kedykoľvek počas trvania operačnej dohody vykonať kontrolu konečného prijímateľa, nie je však povinný ju vykonať, nakoľko kontrolu konečného prijímateľa vykonáva povinne prijímateľ podľa časti 3.3.6 alebo finančný sprostredkovateľ podľa časti 3.3.5.
3. RO vykoná kontrolu u konečného prijímateľa v prípade, ak na základe postupu podľa časti 3.3.3 ods.1 písm. b) a ods. 6 písm. f), h) a i) nezískal primerané uistenie o správnosti postupov z kontroly vykonanej prijímateľom podľa časti 3.3.4 a 3.3.6 alebo finančným sprostredkovateľom podľa časti 3.3.5, alebo pokiaľ nezíska pri vlastných kontrolách na vyšších úrovniach (u prijímateľa a finančného sprostredkovateľa) dostatočné uistenie o správnosti postupov, prípadne ak nie sú na vyšších úrovniach k dispozícii všetky potrebné doklady a dokumentácia.
4. Kontrola RO u konečného prijímateľa sa vykonáva formou finančnej kontroly na mieste.
5. RO vykoná finančnú kontrolu na mieste u konečných prijímateľov na reprezentatívnej vzorke. RO je povinný vopred stanoviť a schváliť spôsob určenia tejto vzorky v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardami, ako aj preukázať dôvody takéhoto postupu a reprezentatívnosť stanovenia vzorky.
6. RO pri finančnej kontrole na mieste u konečného prijímateľa overuje najmä

- a) dodržiavanie operačnej dohody,
- b) vecnú, miestnu a časovú oprávnenosť konečného prijímateľa,
- c) prijatie finančných prostriedkov poskytnutých prijímateľom alebo finančným sprostredkovateľom,
- d) dodržiavanie časového plánu alebo harmonogramu investície,
- e) využitie finančných prostriedkov konečným prijímateľom na určený účel,
- f) riadne vedenie a uchovávanie dokumentácie a dokladov k finančnému nástroju v súlade s požiadavkami nariadenia 480/2014, zákona o finančných nástrojoch, zákona o účtovníctve, zákona o archívnictve a Systému riadenia finančných nástrojov.

3.3.9 Kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa

1. Pri kontrole prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa je cieľom kontroly overiť:
 - a) oprávnenosť konečného prijímateľa,
 - b) využitie finančných prostriedkov konečným prijímateľom na určený účel.
2. Kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa je fakultatívnou kontrolou. Prijímateľ je oprávnený kedykoľvek počas trvania operačnej dohody vykonať kontrolu konečného prijímateľa, nie je však povinný ju vykonať, nakoľko kontrolu konečného prijímateľa vykonáva povinne finančný sprostredkovateľ podľa časti 3.3.5.
3. Prijímateľ vykoná kontrolu u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa, ak na základe postupu podľa časti 3.3.4 ods. 1 písm. b) a ods. 4 písm. d), e), f) a g) nezískal primerané uistenie o správnosti postupov z kontroly vykonanej finančným sprostredkovateľom podľa časti 3.3.5, alebo pokiaľ nezíska pri vlastnej kontrole na úrovni finančného sprostredkovateľa dostatočné uistenie o správnosti postupov, prípadne ak nie sú na úrovni finančného sprostredkovateľa k dispozícii všetky potrebné doklady a dokumentácia.
4. Kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa sa vykonáva formou finančnej kontroly na mieste.
5. Prijímateľ vykoná finančnú kontrolu na mieste u konečných prijímateľov na reprezentatívnej vzorke. Prijímateľ je povinný vopred stanoviť a schváliť spôsob určenia tejto vzorky v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardami, ako aj preukázať dôvody takéhoto postupu a reprezentatívnosť stanovenia vzorky.

3.3.10 Ex ante kontrola verejného obstarávania

1. Ex ante kontrolou verejného obstarávania pri výbere finančných sprostredkovateľov sa chápe kontrola verejného obstarávania vo fáze po vyhodnotení ponúk avšak pred podpisom zmluvy s finančným sprostredkovateľom.
2. Ex ante kontrola verejného obstarávania sa povinne nevykonáva. Prijímateľ ako aj RO však môže iniciovať konanie o preskúmanie úkonov pred uzavretím zmluvy v zmysle §169, ods. 1, písm b) a c) ZVO. V prípade, že ÚVO začne z vlastného podnetu konanie o preskúmanie úkonov pred uzavretím zmluvy v zmysle §169, ods. 1, písm a) ZVO, prijímateľ, resp. RO poskytujú súčinnosť podľa ustanovení ZVO.
3. Prijímateľ informuje RO o iniciovaní konania o preskúmanie úkonov kontrolovaného pred uzavretím zmluvy v zmysle §169 ods. 1, písm. a) a b) ZVO a zároveň má povinnosť zaslať na RO výstup z konania o preskúmanie

úkonov kontrolovaného pred uzavretím zmluvy. V prípade, že ÚVO v konaní o preskúmanie úkonov kontrolovaného pred uzavretím zmluvy zistí, že postupom kontrolovaného bol porušený ZVO a porušenie malo alebo mohlo mať vplyv na výsledok verejného obstarávania a úrad v súlade s § 175 ods. 1 ZVO vydá rozhodnutie, RO je povinný následne v ex post kontrole skontrolovať, či prijímateľ postupoval podľa rozhodnutia ÚVO a odstránil protiprávny stav v rámci daného verejného obstarávania.

4. Prijímateľ písomne informuje RO o realizácii verejného obstarávania výberu finančného sprostredkovateľa pred podpisom zmluvy s finančným sprostredkovateľom. Táto informácia nie je predmetom kontroly zo strany RO, ale slúži na zachovanie efektívnej výmeny informácií medzi prijímateľom a riadiacim orgánom. RO môže zaslať prijímateľovi pripomienky k zaslanej informácii a prijímateľ ich môže zohľadniť pri podpise zmluvy s finančným sprostredkovateľom.
5. RO vyplní pri kontrole kontrolný zoznam ku kontrole verejného obstarávania podľa druhu kontroly, ktorého vzor zverejňuje Koordinačný orgán pre finančné nástroje. Kontrolný zoznam stanovuje minimálny rozsah kontrolných otázok, ktorý je oprávnená osoba oprávnená rozšíriť. Kontrolný zoznam sa vyplní pri kontrole zmluvy ako aj v prípade kontroly dodatku pri zmene zmluvy.

3.3.11 Ex post kontrola verejného obstarávania

1. RO vykoná ex post kontrolu verejného obstarávania pri zákazke, ktorej predmetom je výber finančných sprostredkovateľov, a to bez ohľadu na predpokladanú hodnotu tejto zákazky pri všetkých verejných obstarávaniach. RO vykonáva ex post kontrolu verejného obstarávania ako administratívnu finančnú kontrolu v zmysle zákona o finančnej kontrole.
2. Postupy, práva a povinnosti RO uvedené v tejto časti sa vzťahujú aj na kontrolu dodatku k zmluve s úspešným uchádzačom.
3. Ex post kontrolu verejného obstarávania vykonáva RO po podpise zmluvy s finančným sprostredkovateľom. Účinnosť zmluvy, ktorá je predmetom kontroly, musí byť viazaná na odkladaciu podmienku. Zmluva s úspešným uchádzačom nadobudne účinnosť až po ukončení kontroly, v rámci ktorej RO neidentifikoval nedostatky, ktoré by mali alebo mohli mať vplyv na výsledok VO (po doručení správy z kontroly prijímateľovi). Táto podmienka sa nevzťahuje na kontrolu dodatku ku zmluve, ktorá už bola v minulosti predmetom ex post kontroly.
4. Prijímateľ predkladá RO kompletnú dokumentáciu k verejnému obstarávaniu v súlade s §24 ZVO na ex post kontrolu spolu s podpísanou zmluvou s finančným sprostredkovateľom vrátane jej príloh.
5. Prijímateľ na RO zasiela dokumentáciu, ktorá má byť predmetom kontroly, prostredníctvom verejnej časti ITMS2014+. Prijímateľ predkladá kópiu originálnej dokumentácie, pričom dokumentácia predložená elektronicky cez ITMS2014+ sa pre potreby kontroly VO považuje za kópiu originálnej dokumentácie. Súčasne s dokumentáciou predkladá na RO prijímateľ aj čestné vyhlásenie, v rámci ktorého jasne identifikuje projekt a predkladané VO. Súčasťou tohto čestného vyhlásenia je súpis všetkej predkladanej dokumentácie cez ITMS2014+ a vyhlásenie, že dokumentácia predložená na kontrolu VO je úplná, kompletná a je totožná s originálom dokumentácie z VO.
6. RO nie je oprávnený požadovať predloženie dokumentácie aj listinne a rovnako nie je oprávnený požadovať elektronické predkladanie dokumentácie, ak predmetná dokumentácia bola predložená, resp. sprístupnená

cez ITMS2014+. Rozsah dokumentácie, ktorú prijímateľ povinne predkladá cez ITMS2014+, závisí najmä od povahy konkrétneho dokumentu, ako aj od skutočnosti, či je jeho elektronická podoba využívaná alebo zverejňovaná aj v iných informačných systémoch, napr. elektronických prostriedkoch určených na zadávanie zákaziek VO. V prípade, že dokumentácia predložená cez ITMS2014+ nie je predložená v požadovanom rozsahu, prijímateľ je povinný predložiť aj chýbajúcu časť dokumentácie cez ITMS2014+ na základe žiadosti RO o doplnenie dokumentácie doručenej v elektronickej podobe. Uvedené sa týka aj prípadov, keď je dokumentácia predložená cez ITMS2014+ nečitateľná alebo poškodená.

7. Lehota na výkon ex post kontroly je 20 pracovných dní. Momentom začatia plynutia lehoty na výkon kontroly sa rozumie prvý pracovný deň nasledujúci po kalendárnom dni, v ktorom došlo ku skutočnosti určujúcej začiatok lehoty, teda po dni doručenia (importovania) kompletnej dokumentácie k VO v ITMS2014+. V prípade, ak RO zašle prijímateľovi žiadosť o vysvetlenie alebo doplnenie dokumentácie, určí v tejto žiadosti lehotu minimálne 5 pracovných dní a maximálne 10 pracovných dní na zaslanie tohto vysvetlenia alebo doplnenia zo strany prijímateľa. Dňom odoslania žiadosti sa prerušuje lehota na výkon kontroly. Dňom nasledujúcim po dni doručenia vysvetlenia alebo doplnenia dokumentácie na RO pokračuje plynutie lehoty na výkon kontroly VO. Lehota na výkon kontroly dodatku ku zmluve, ktorá už bola predmetom ex post kontroly, je 10 pracovných dní.
8. Cieľom ex post kontroly verejného obstarávania je najmä:
 - a) kontrola súladu kompletnej dokumentácie k predmetnému verejnemu obstarávaniu s postupmi a pravidlami stanovenými v ZVO, týkajúcich sa celého procesu zadávania zákazky od fázy stanovenia predpokladanej hodnoty zákazky až po podpis zmluvy s víťazom súťaže,
 - b) kontrola súladu podpísanej zmluvy a jej dodatkov s finančným sprostredkovateľom s uplatniteľným právom EÚ a SR, najmä so ZVO a smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2014/24/EÚ o verejnom obstarávaní,
 - c) kontrola súladu podpísanej zmluvy a jej dodatkov s finančným sprostredkovateľom s operačným programom,
 - d) kontrola vecného súladu predmetu obstarávania a iných údajov s relevantnou zmluvou o financovaní,
 - e) kontrola dodržania základných princípov VO, ktorými sú rovnaké zaobchádzanie, nediskriminácia hospodárskych subjektov, transparentnosť vrátane vylúčenia konfliktu záujmov, hospodárnosť a efektívnosť, proporcionalita,
 - f) kontrola súladu dokumentácie s rozhodnutím ÚVO podľa časti 3.3.10 ods. 3 Systému riadenia finančných nástrojov v prípade, že ÚVO v konaní o preskúmanie úkonov kontrolovaného pred uzavretím zmluvy zistí, že postupom kontrolovaného bol porušený ZVO a porušenie malo alebo mohlo mať vplyv na výsledok verejného obstarávania a úrad v súlade s § 175 ods. 1 ZVO vydal rozhodnutie,
 - g) kontrola odoslania oznámenia o výsledku VO do vestníka VO,
 - h) kontrola oprávnenosti osôb na strane prijímateľa a na strane finančného sprostredkovateľa podpísať predmetnú zmluvu,
 - i) kontrola zverejnenia zmluvy s finančným sprostredkovateľom v prípade, ak je prijímateľ alebo finančný sprostredkovateľ povinnou osobou v zmysle zákona o slobode informácií na zverejňovanie zmlúv v centrálnom registri zmlúv,
 - j) kontrola podpísania zmluvy s finančným sprostredkovateľom v lehote viazanosti ponúk,

- k) kontrola zápisu úspešného uchádzača alebo jeho subdodávateľa (ak relevantné) do registra partnerov verejného sektora podľa osobitného predpisu.
9. Pokiaľ RO pri ex post kontrole nezistí nedostatky, ukončí ex post kontrolu zaslaním správy prijímateľovi. Záverom kontroly je pripustenie výdavkov spojených s touto zmluvou s finančným sprostredkovateľom do financovania. Vyššie uvedené platí aj v prípade čiastkovej správy, ak je ukončením časti kontroly, ktorej sa čiastková správa týka, ukončená kontrola verejného obstarávania.
 10. Pokiaľ RO pri ex post kontrole zistí nedostatky, ktoré je možné odstrániť, príp. bude zistené iné porušenie, ktoré môže mať vplyv na oprávnenosť príslušných výdavkov (napr. na základe zistení vecnej kontroly VO), uvedie identifikované nedostatky v návrhu správy / návrhu čiastkovej správy a môže určiť opatrenia, ktoré je prijímateľ povinný vykonať na odstránenie tohto nedostatku. V prípade, že prijímateľ zašle v určenej lehote námietky, je RO povinný ich vyhodnotiť a v prípade ich úplnej alebo čiastočnej opodstatnenosti, zohľadniť ich v správe / čiastkovej správe.
 11. Pokiaľ je nedostatky možné odstrániť len úpravou zmluvy s finančným sprostredkovateľom (napr. formou dodatku), vyzve prijímateľa na vypracovanie a predloženie návrhu takéhoto dodatku na kontrolu RO. Návrh RO na vypracovanie dodatku nemôže byť v rozpore s obmedzeniami ustanovenými v § 18 zákona o verejnom obstarávaní, ktorý upravuje zmenu zmluvy, rámcovej dohody alebo koncesnej zmluvy. Lehota na výkon kontroly návrhu dodatku RO je 7 pracovných dní.
 12. Pokiaľ RO pri ex post kontrole zistí porušenie princípov a postupov verejného obstarávania, resp. porušenie pravidiel a ustanovení legislatívy SR a EÚ, pričom rozsah a závažnosť týchto zistení má taký charakter, že mali alebo mohli mať vplyv na výsledok verejného obstarávania, v záveroch kontroly nepripustí výdavky spojené s touto zmluvou s finančným sprostredkovateľom do financovania.
 13. Nepripustenie výdavkov do financovania podľa ods. 12 tejto časti Systému riadenia finančných nástrojov znamená, že RO nebude pri predložení žiadosti o platbu (finančné nástroje) – zúčtovanie tranže, v ktorom budú tieto výdavky zahrnuté, považovať výdavky spojené s touto zmluvou s finančným sprostredkovateľom za oprávnené.
 14. RO vyplní pri kontrole kontrolný zoznam ku kontrole verejného obstarávania podľa druhu kontroly, ktorého vzor zverejňuje Koordinačný orgán pre finančné nástroje. Kontrolný zoznam stanovuje minimálny rozsah kontrolných otázok, ktorý je oprávnená osoba oprávnená rozšíriť. Kontrolný zoznam sa vyplní pri kontrole zmluvy ako aj v prípade kontroly dodatku pri zmene zmluvy.

3.3.12 Ex ante kontrola výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje

1. Ex ante kontrola výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje, sa nevykonáva.
2. Prijímateľ písomne informuje RO o realizácii výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje, pred podpisom zmluvy s finančným sprostredkovateľom. Táto informácia nie je predmetom kontroly zo strany RO, ale slúži na zachovanie efektívnej výmeny informácií medzi prijímateľom a riadiacim orgánom. RO môže zaslať prijímateľovi pripomienky k zaslanej informácii a prijímateľ ich môže zohľadniť pri podpise zmluvy s finančným sprostredkovateľom.

3.3.13 Ex post kontrola výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje

1. Ex post kontrola výberu finančného sprostredkovateľa sa vykonáva pri zákazke, ktorej predmetom je výber finančných sprostredkovateľov, ak prijímateľ vyberá finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje.
2. V § 1 zákona o verejnom obstarávaní sú uvedené prípady, na ktoré sa nevzťahuje povinný postup podľa tohto zákona. Prijímateľ je povinný každé použitie výnimky zo zákona o verejnom obstarávaní riadne zdôvodniť a podložiť relevantnou dokumentáciou. Prijímateľ je povinný pri zákazke, ktorej predmetom je výber finančných sprostredkovateľov, na ktorú sa nevzťahuje zákon o verejnom obstarávaní, postupovať v súlade najmä so Zmluvou o fungovaní EÚ, s čl. 38 ods. 5 všeobecného nariadenia a čl. 7 ods. 1 a 2 delegovaného nariadenia 480/2014 ako aj s usmerneniami Európskej komisie a dodržiavať princípy uvedené v týchto predpisoch.
3. RO je povinný vykonať kontrolu výberu finančného sprostredkovateľa realizovanú postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje. Táto kontrola sa vykonáva vo fáze po podpise zmluvy s finančným sprostredkovateľom, najneskôr však pred kontrolou výdavkov vzniknutých pri realizácii danej zmluvy s finančným sprostredkovateľom.
4. Postupy, práva a povinnosti RO uvedené v tejto časti sa vzťahujú aj na kontrolu dodatku k zmluve s úspešným uchádzačom.
5. Účinnosť zmluvy, ktorá je predmetom kontroly podľa ods. 1, musí byť viazaná na odkladaciu podmienku. Zmluva s úspešným uchádzačom nadobudne účinnosť až po ukončení kontroly, v rámci ktorej RO neidentifikoval nedostatky, ktoré by mali alebo mohli mať vplyv na výsledok VO (po doručení správy z kontroly prijímateľovi). Táto podmienka sa nevzťahuje na kontrolu dodatku ku zmluve, ktorá už bola v minulosti predmetom ex post kontroly.
6. Prijímateľ predkladá RO dokumentáciu potrebnú pre overenie skutočností uvedených v ods. 8 spolu s podpísanou zmluvou s finančným sprostredkovateľom, vrátane všetkých jej príloh elektronicke. Prijímateľ predkladá kópiu originálnej dokumentácie a spolu s ňou aj čestné vyhlásenie, v rámci ktorého jasne identifikuje projekt, súpis všetkej predkladanej dokumentácie a vyhlásenie, že predložená dokumentácia je úplná, kompletná a je totožná s originálom.
7. Rozsah dokumentácie, ktorú prijímateľ povinne predkladá, závisí najmä od povahy konkrétneho dokumentu, ako aj od skutočnosti, či je jeho elektronická podoba využívaná alebo zverejňovaná aj v iných informačných systémoch. V prípade, že predložená dokumentácia nie je v požadovanom rozsahu, prijímateľ je povinný doplniť aj chýbajúcu časť dokumentácie na základe žiadosti RO o doplnenie dokumentácie doručenej v elektronickej podobe. Uvedené sa týka aj prípadov, keď je dokumentácia predložená nečitateľná alebo poškodená.
8. RO vykoná ex post kontrolu výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje, minimálne v tomto rozsahu:
 - a) overenie správnosti uplatnenej výnimky zo zákona o verejnom obstarávaní spolu so zdôvodnením prijímateľa o využití tejto výnimky,
 - b) kontrola výzvy alebo obdobného dokumentu, ktorým sa vyhlasoval výber finančných sprostredkovateľov a v ktorom sú uvedené všetky podmienky a kritériá tohto výberu aj s prílohami,

- c) kontrola vecného súladu zmluvy s finančným sprostredkovateľom a jej dodatkov s relevantnou zmluvou o financovaní,
 - d) kontrola dokladov, ktoré preukazujú dodržanie princípov uvedených v legislatíve EÚ a to najmä s čl. 38 ods. 5 všeobecného nariadenia, čl. 140 ods. 1, 4 a 5 nariadenia o rozpočtových pravidlách a čl. 7 ods. 1 a 2 delegovaného nariadenia 480/2014 v prípade, ak nie sú obsiahnuté vo výzve podľa písm. b), a to predovšetkým dokumentácie preukazujúcej splnenie všetkých podmienok a kritérií súvisiacich s výberom finančných sprostredkovateľov, a to za všetkých, aj neúspešných finančných sprostredkovateľov. Súčasťou tejto dokumentácie sú aj výstupy prijímateľa z posúdenia/kontroly týchto finančných sprostredkovateľov,
 - e) kontrola preukázania hodnoty zákazky z pohľadu hospodárnosti v nadväznosti na povinnosť hospodárnosti vyplývajúcej zo zákona o finančnej kontrole,
 - f) kontrola oprávnenosti osôb na strane prijímateľa a na strane finančného sprostredkovateľa podpísať predmetnú zmluvu,
9. RO je povinný skontrolovať zverejnenie zmluvy s finančným sprostredkovateľom v prípade, ak je prijímateľ alebo finančný sprostredkovateľ povinnou osobou v zmysle zákona o slobode informácií na zverejňovanie zmlúv v centrálnom registri zmlúv. V prípade, že predmetná zmluva obsahuje odkladaciu podmienku, RO skontroluje zverejnenie zmluvy v centrálnom registri zmlúv najneskôr v čase predloženia prvej žiadosti o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže.
10. Na výkon ex post kontroly výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje, sa primerane použijú ustanovenia časti 3.3.11 Ex post kontrola verejného obstarávania.
11. RO vyplňa pri kontrole kontrolný zoznam ku kontrole verejného obstarávania podľa druhu kontroly, ktorého vzor zverejňuje Koordinačný orgán pre finančné nástroje. Kontrolný zoznam stanovuje minimálny rozsah kontrolných otázok, ktorý je oprávnená osoba oprávnená rozšíriť. Kontrolný zoznam sa vyplňa pri kontrole zmluvy ako aj v prípade kontroly dodatku pri zmene zmluvy.

3.4 Oprávnenosť výdavkov

1. Z hľadiska oprávnenosti výdavkov nepredstavujú finančné nástroje výnimku z pravidiel pre oprávnenosť výdavkov tak, ako sú zadefinované vo všeobecnom nariadení a v nariadeniach pre jednotlivé EŠI fondy, v operačných programoch a v prioritných osiach. Podrobné pravidlá oprávnenosti výdavkov v súlade s investičnou stratégiou sa stanovia vo výzve na vyjadrenie záujmu pred začatím verejného obstarávania pri výbere finančných sprostredkovateľov, pričom táto výzva podlieha schváleniu dozornou radou v súlade s ustanoveniami zmluvy o financovaní.
2. Pri oprávnenosti výdavkov pri finančných nástrojoch je však potrebné rozlišovať medzi oprávnenými výdavkami v čase trvania operačného programu a oprávnenými výdavkami v čase skončenia operačného programu.
3. Pri čiastočnom alebo konečnom skončení operačného programu je potrebné doložiť, že všetky finančné prostriedky, ktoré boli poskytnuté ako príspevok na finančný nástroj, boli použité ako oprávnené výdavky. Riadiaci orgán, alebo orgán vykonávajúci finančné nástroje, podľa ustanovení zmluvy o financovaní, musí doložiť, že príspevok na finančný nástroj bol využitý na financovanie konkrétnych operácií konečných

prijímateľov a že bol v súlade s pravidlami o oprávnených výdavkoch, ktoré stanovuje relevantná legislatíva. V tomto prípade ide o oprávnené výdavky v čase skončenia operačného programu.

4. V prípade poskytovania finančných prostriedkov z finančného nástroja prostredníctvom schémy štátnej pomoci alebo schémy pomoci de minimis, oprávnené výdavky sú určené priamo v schéme.

3.4.1 Oprávnené výdavky

1. Oprávnené výdavky podľa odsekov 2 a 3 tejto časti nesmú byť vyššie ako súčet:
 - a) celkovej sumy príspevku EŠIF, a
 - b) zodpovedajúcej sumy finančných prostriedkov poskytnutých zo štátneho rozpočtu.
2. Oprávnené výdavky finančného nástroja predstavujú celkovú sumu príspevkov na finančný nástroj, 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, alebo 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.
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. Kapitalizované úrokové dotácie alebo dotácie záručných poplatkov uvedené v odseku 2 písm. c) sa vypočítajú na konci oprávneného obdobia ako súčet diskontovaných platobných záväzkov na účel a za obdobie stanovené v odseku 2 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 pravidlami pre opätovné využitie finančných prostriedkov vo finančných nástrojoch.
5. V programovom období 2014 – 2020 je medzi oprávnenými výdavkami uvedený ako spôsob poskytovania podpory podnikom aj prevádzkový kapitál, charakterizovaný ako rozdiel medzi bežnými aktívami a krátkodobými záväzkami podniku. Prevádzkový kapitál je oprávneným výdavkom vo všetkých typoch podnikov, to znamená, že nie len pri MSP ale aj pri veľkých podnikoch. V prípade veľkých podnikov však treba

osobitne sledovať možnosti financovania najmä z hľadiska pravidiel štátnej pomoci, konkrétnych pravidiel jednotlivých OP a záverov ex ante hodnotenia.

6. Prevádzkový kapitál je oprávneným výdavkom v prípade, ak je príspevok na finančný nástroj v súlade s pravidlami operačného programu a prioritnej osi a zároveň sa použije aspoň na jeden z nasledovných cieľov:
 - a) zakladanie nových podnikov,
 - b) vytvorenie kapitálu pre počiatočnú etapu podniku, najmä zakladajúceho kapitálu a štartovacieho kapitálu,
 - c) poskytnutie kapitálu na rozširovanie podniku, najmä na rast podniku,
 - d) poskytnutie kapitálu na posilňovanie všeobecných činností podniku, najmä činností smerujúcich k stabilizovaniu a udržaniu existujúcich trhových pozícií a posilňovanie efektívnosti využívania vlastných kapacít,
 - e) realizácia nových projektov, najmä nové marketingové kampane alebo výstavba nových zariadení (okrem financovania dlhodobého kapitálu),
 - f) prenikanie na nové trhy, najmä rozširovanie ponuky služieb alebo tovaru alebo geografická expanzia,
 - g) nový vývoj v rámci existujúcich podnikov, najmä nové patenty, produkty a služby.
7. Oprávnenosť prevádzkového kapitálu ako oprávneného výdavku a zhoda s tu uvedenými pravidlami sa dokazuje:
 - a) pri finančných nástrojoch na úrovni EÚ dokumentami uvedenými v zmluve o financovaní,
 - b) pri finančných nástrojoch na národnej úrovni dokumentami vrátane podnikateľského plánu finančného nástroja, ktoré sú súčasťou audit trailu.
8. 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 s finančným sprostredkovateľom pred 31. decembrom 2018,
 - 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 6.
9. 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.
10. 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.
11. Podpora z finančných nástrojov sa neudelí na investície, ktoré boli fyzicky ukončené alebo sa plne realizovali ešte pred uzavretím operačnej dohody, okrem postupu podľa ods. 12.
12. V súvislosti s opatreniami na prekonanie pandémie spôsobenej ochorením COVID-19 je možné poskytnúť refinancovanie už existujúcich úverov za kumulatívneho splnenia nasledovných podmienok:
- pôvodný úver nebol poskytnutý alebo zaručený z EŠIF,
 - finančný nástroj, z ktorého sa poskytuje refinancovanie, využíva režim pomoci de minimis alebo režim pomoci podľa dočasného rámca,
 - zmluva, na základe ktorej sa vytvorila záruka, z ktorej sa poskytuje refinancovanie, bola podpísaná po 1. februári 2020,
 - refinancovanie je potrebné opatrenie na zabezpečenie efektívnej reakcie na prekonanie krízy spôsobenej ochorením COVID-19.

3.4.2 Neoprávnené výdavky

- Neoprávneným výdavkom v súvislosti s finančnými nástrojmi je 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 nenávratným finančným príspevkom, na nenávratný finančný príspevok sa uplatnia ustanovenia článku 69 ods. 3 všeobecného nariadenia.
- Neoprávneným výdavkom v súvislosti s finančnými nástrojmi sú 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.

3.5 Náklady na riadenie a poplatky za riadenie

- Osobitnou súčasťou oprávnených výdavkov sú náklady na riadenie a poplatky za riadenie vynaložené orgánom vykonávajúcim finančné nástroje. Týmto orgánom náleží odplata, ktorá je zahrnutá v nákladoch na riadenie a v poplatkoch za riadenie. Odplata nesmie prekročiť maximálnu výšku uvedenú v Systéme riadenia finančných nástrojov a vo všeobecne záväzných právnych predpisoch SR a EÚ.

2. Spôsob výpočtu a konkrétna suma nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie je určená v zmluve o financovaní, pričom platí, že musia byť dodržané pravidlá uvedené v tejto časti Systému riadenia finančných nástrojov a v relevantnej legislatíve, najmä v delegovanom nariadení 480/2014.
3. Náklady na riadenie a poplatky za riadenie nesmú byť za žiadnych okolností prenesené na konečných prijímateľov, nakoľko v tom prípade by sa stali neoprávnenými výdavkami. Ak náklady na riadenie a poplatky za riadenie zahŕňajú zmluvné poplatky, ktoré sa celé alebo sčasti účtujú konečným prijímateľom, neuvádzajú sa ako oprávnený výdavok.
4. 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 príspevkov na finančný nástroj 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 príspevkov na finančný nástroj 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.
5. V prípade orgánov, ktoré vykonávajú finančné nástroje na poskytovanie kapitálu, úverov, záruk a mikroúverov, aj v kombinácii s nenávratným finančným príspevkom, 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 príspevkov na finančný nástroj 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 príspevkov na finančný nástroj vyplatených do finančného nástroja, vypočítaných *pro rata temporis* od dátumu skutočného vyplatenia do finančného nástroja až do konca obdobia oprávnenosti, vrátenia sumy riadiacemu 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 príspevkov na finančný nástroj vyplatených v zmysle článku 42 ods. 1 písm. a) všeobecného nariadenia konečným prijímateľom vo forme kapitálu a z reinvestovaných zdrojov, ktoré možno pripísať príspevkom na finančný nástroj, 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 príspevkov na finančný nástroj 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 príspevkov na finančný nástroj určených na nesplatené zmluvy o záruke v zmysle článku 42 ods. 1 písm. b) všeobecného nariadenia a zo znovu použitých zdrojov, ktoré možno pripísať príspevkom na finančný nástroj, 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 príspevkov na finančný nástroj 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 nenávratných finančných príspevkov, úrokových dotácií alebo dotácií záručných poplatkov podľa článku 37 ods. 7 všeobecného nariadenia: 0,5 % z výšky nenávratného finančného príspevku vyplateného v zmysle článku 42 ods. 1 písm. a) uvedeného nariadenia v prospech konečných prijímateľov.

- 6. Súhrnná suma nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie v období oprávnenosti nesmie prekročiť:
 - a) pre fond fondov: 7 % z celkovej sumy príspevkov na finančný nástroj vyplatených do fondu fondov,
 - b) pre finančný nástroj na poskytovanie kapitálu: 20 % z celkovej sumy príspevkov na finančný nástroj vyplatených do finančného nástroja,
 - c) pre finančný nástroj na poskytovanie úverov: 8 % z celkovej sumy príspevkov na finančný nástroj vyplatených do finančného nástroja,
 - d) pre finančný nástroj na poskytovanie záruk: 10 % z celkovej sumy príspevkov na finančný nástroj vyplatených do finančného nástroja,
 - e) pre finančný nástroj na poskytovanie mikroúverov: 10 % z celkovej sumy príspevkov na finančný nástroj vyplatených do finančného nástroja,
 - f) pre finančný nástroj na poskytovanie nenávratných finančných príspevkov, úrokových dotácií alebo dotácií záručných poplatkov podľa článku 37 ods. 7 nariadenia (EÚ) č. 1303/2013: 6 % z celkovej sumy príspevkov na finančný nástroj vyplatených do finančného nástroja.
- 7. Maximálna výška uvedená v odsekoch 4, 5 a 6 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. Tieto vyššie náklady na riadenie a poplatky za riadenie podliehajú predchádzajúcemu schváleniu RO.
- 8. Ak väčšiu časť kapitálu investovaného do finančných sprostredkovateľov poskytujúcich kapitál financujú súkromní investori alebo verejní investori pôsobiaci v súlade so zásadou trhového hospodárstva a príspevok

na finančný nástroj 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.

Tabuľka 2: Náklady na riadenie a poplatky za riadenie finančných nástrojov

Výška poplatku za správu podľa typu FN	Základná odmena (ročne)	Výkonnostná odmena (ročne)	Maximálna čiastka z príspevku na finančný nástroj
Kapitál	0 – 2,5% (prvé dva roky) 0 – 1% (nasledujúce roky)	0 – 2,5%	20%
Pôžičky	0 – 0,5%	0 – 1%	8%
Záruky		0 – 1,5%	10%
Mikropôžičky		1 – 1,5 %	10%
Nenávratné finančné príspevky, úrokové dotácie alebo dotácie záručných poplatkov		0 – 0,5%	6%

3.6 Spolufinancovanie a iné zdroje

1. Z hľadiska spolufinancovania a dodatočných verejných a súkromných zdrojov pri finančných nástrojoch je potrebné rozlišovať medzi spolufinancovaním v rámci operačného programu a inými zdrojmi mimo operačného programu, ktoré vytvárajú pákový efekt.
2. Spolufinancovanie znamená doplnenie zdrojov EÚ o tzv. národné spolufinancovanie, ktoré je tvorené príspevkom z národných verejných zdrojov (príspevok zo štátneho rozpočtu v rámci alokácie OP) a môže byť doplnené z národných súkromných zdrojov (napr. prijímateľa alebo súkromných investorov). Táto výška je v súlade s čl. 60 a 120 všeobecného nariadenia určená a uvedená v operačných programoch. Zdroje EÚ a národné spolufinancovanie sa riadia pravidlami platnými pre EŠIF a Stratégiou financovania EŠIF.
3. Iné zdroje znamenajú dodatočné verejné alebo súkromné investície, ktoré nie sú súčasťou operačného programu ale pridávajú sa k príspevku na finančný nástroj a vytvárajú pákový efekt. Tieto finančné prostriedky nepodliehajú priamo pravidlám o EŠIF.
4. Pri implementácii finančných nástrojov musia byť dodržané miery spolufinancovania stanovené v čl. 120 všeobecného nariadenia a v Stratégii financovania EŠIF.

3.6.1 Zapojenie iných zdrojov na jednotlivých úrovniach

1. Pri zapojení iných zdrojov ide najmä o súkromné, ale aj o verejné investície nad rámec príspevku na finančný nástroj z operačného programu. Ex ante hodnotenie by malo určiť výšku a mieru týchto dodatočných investícií, ako aj jednotlivé úrovne, na ktorých sú očakávané. Všeobecné nariadenie v čl. 37 ods. 2 priamo požaduje aby ex ante hodnotenie pokrývalo odhad dodatočných verejných a súkromných zdrojov vrátane posúdenia potreby a výšky preferenčného odmeňovania súkromných investorov a popis mechanizmov, ktorými sa určí potreba a rozsah takéhoto preferenčného odmeňovania.
2. Povinnosť zaistiť iné zdroje pre dosiahnutie pákového efektu je podľa všeobecného nariadenia a nariadenia o rozpočtových pravidlách na riadiacom orgáne. Ak však RO poveril vykonávaním finančných nástrojov fond fondov na základe zmluvy o financovaní, prechádza táto povinnosť na fond fondov a spolu s tým na správcu

fondov v rozsahu, v ktorom fond fondov prenáša na správcu fondov fondov svoje činnosti. Fond fondov má zároveň možnosť preniesť túto povinnosť aj na finančného sprostredkovateľa v zmluve s finančným sprostredkovateľom a zabezpečiť tak aktiváciu iných zdrojov aj na úrovni finančného sprostredkovateľa.

3. Z dôvodu aktivácie iných 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.
4. Iné zdroje môžu mať formu:
 - a) finančného príspevku,
 - b) vecného príspevku, pričom v tomto prípade môže ísť iba o pozemky a nehnuteľnosti v súvislosti s investíciami s cieľom podporiť rozvoj vidieka, mestský rozvoj alebo obnovu miest, keď pozemok alebo nehnuteľnosť tvorí časť investície. Oprávnenosť vecných príspevkov je bližšie upravená v bode *Neoprávnené výdavky*.
5. Získanie iných zdrojov na jednotlivých úrovniach, t. j. dosahovanie predpokladaného pákového efektu môže byť predmetom kontroly zo strany RO.

3.7 Kombinácia s inými formami podpory

1. Všeobecné nariadenie stanovuje základné pravidlá pre možnosti kombinácie podpory poskytovanej z jedného alebo viacerých EŠIF alebo z jedného alebo viacerých OP alebo z iných nástrojov EÚ. Na základe tohto je možné kombinovať finančné nástroje s inými formami podpory.
2. Finančné nástroje možno kombinovať s inými formami podpory, ak:
 - a) je potrebné dosiahnuť, aby projekty boli ekonomicky udržateľné,
 - b) sú zabezpečené podmienky, ktoré bránia dvojitému financovaniu,
 - c) kombinácia je v súlade s pravidlami štátnej pomoci,
 - d) kombinácia vychádza z ex ante hodnotenia,
 - e) niektoré časti investície neprinášajú dostatočnú priamu návratnosť investície, a
 - f) sú zachované pravidlá pre kombináciu finančných nástrojov a iných foriem podpory.
3. Finančné nástroje možno kombinovať s inými formami podpory v súlade s čl. 37 všeobecného nariadenia tak, že:
 - a) finančné nástroje a iná forma podpory sú súčasťou jednej operácie v súlade s čl. 37 ods. 7 všeobecného nariadenia, alebo
 - b) finančné nástroje a iná forma podpory sa poskytujú dvoma oddelenými operáciami v súlade s čl. 37 ods. 8 všeobecného nariadenia.
4. Kombinácia podpory poskytovanej prostredníctvom nenávratných finančných príspevkov 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.

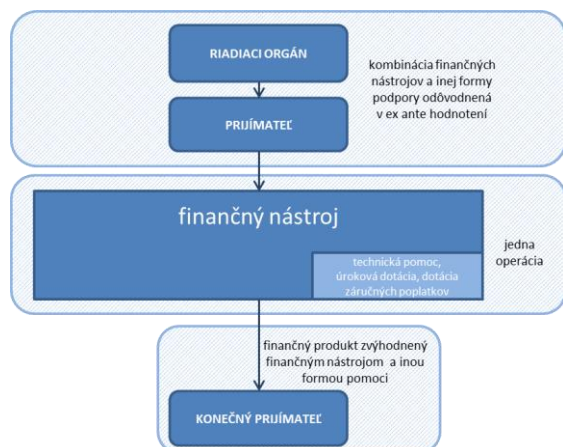
5. Pri kombinácii inej formy podpory a finančných nástrojov je potrebné, aby bola pre každý typ financovania podávaná samostatná ŽoP, resp. žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže. Prijímateľ má povinnosť zaisťiť vypracovanie samostatnej ŽoP, resp. žiadosť o platbu (finančné nástroje) – prevod tranže pre každý typ financovania.
6. Kombinácia podpory poskytovanej z nenávratných finančných príspevkov a finančných nástrojov je neprípustná v zmysle čl. 37 ods. 9 všeobecného nariadenia v prípade:
 - a) predfinancovania nenávratných finančných príspevkov z finančných nástrojov (t. j. aby nebolo možné využiť finančný nástroj na zálohovú platbu nenávratných finančných príspevkov),
 - b) úhrady návratnej formy podpory, poskytnutej z finančných nástrojov, z nenávratných finančných príspevkov (t. j. aby nebolo možné splácať návratnú formu podpory formou nenávratnou).

3.7.1 Kombinácia finančných nástrojov a inej formy podpory v jednej operácii

1. Ak sa podpora z EŠIF poskytuje prostredníctvom finančných nástrojov a kombinuje sa do jedinej operácie s inými formami podpory, ustanovenia uplatniteľné na finančné nástroje sa uplatňujú na všetky formy podpory v rámci takejto operácie.
2. Podľa článku 37 ods. 7 všeobecného nariadenia možno kombinovať finančné nástroje s:
 - a) nenávratnými finančnými príspevkami, najmä s technickou pomocou,
 - b) úrokovými dotáciami,
 - c) dotáciami záručných poplatkov.
3. Iné formy podpory (najmä nenávratné finančné príspevky na technickú pomoc, úrokové dotácie, dotácie záručných poplatkov), ktoré sa kombinujú s finančnými nástrojmi do jednej operácie, sa musia priamo týkať finančných nástrojov a cieľ takejto kombinácie by mal byť zlepšenie implementácie finančných nástrojov.
4. Iné formy podpory (najmä nenávratné finančné príspevky na technickú pomoc, úrokové dotácie, dotácie záručných poplatkov) sa môžu kombinovať s finančným nástrojom v jednej operácii za splnenia nasledovných podmienok:
 - a) iné formy podpory (najmä nenávratné finančné príspevky na technickú pomoc, úrokové dotácie, dotácie záručných poplatkov) sa musia priamo týkať finančného nástroja,
 - b) finančný nástroj a iné formy podpory (najmä nenávratné finančné príspevky na technickú pomoc, úrokové dotácie, dotácie záručných poplatkov) musia mať toho istého konečného prijímateľa,
 - c) táto kombinácia musí byť v súlade s uplatniteľnými pravidlami pre štátnu pomoc, a
 - d) musia byť vedené osobitné záznamy pre každú formu podpory,
 - e) musia byť vedené samostatné a oddelené účty pre každú formu podpory,
 - f) potreba tejto kombinácie musí vychádzať z ex ante hodnotenia,
 - g) forma a spôsob tejto kombinácie musí byť uvedená v zmluve o financovaní alebo v investičnej stratégii.
5. V súlade s odsekom 4 písm. a) sa iné formy podpory týkajú finančného nástroja v prípade nenávratných finančných príspevkov vtedy, ak pokrývajú technickú pomoc určenú na prípravu budúcej investície v prospech konečného prijímateľa, ktorý má byť touto operáciou podporený.
6. V súlade s odsekom 4 písm. a) sa iné formy podpory týkajú finančného nástroja v prípade úrokových dotácií a dotácií záručných poplatkov vtedy, ak sú skombinované s úrokmi alebo zárukami podporenými príspevkom na finančný nástroj a sú súčasťou tých istých alebo vzájomne previazaných finančných produktov.

7. Aj keď sa na inú formu podpory (najmä nenávratné finančné príspevky na technickú pomoc, úrokové dotácie, dotácie záručných poplatkov) uplatnia v rámci jednej operácie pravidlá uplatniteľné na finančné nástroje, neznamená to, že pravidlá uplatniteľné pre nenávratné finančné príspevky najmä v oblasti DPH ako oprávneného výdavku, sa stávajú neúčinnými.

Schéma 1: Kombinácia finančných nástrojov a inej formy podpory v jednej operácii



3.7.2 Kombinácia finančných nástrojov a inej formy podpory v dvoch operáciách

- Finančné nástroje môžu byť kombinované na úrovni konečného prijímateľa s inými formami podpory z iného EŠIF, iného OP, inej PO alebo z iného nástroja, ktorý je financovaný z rozpočtu EÚ. V tomto prípade sa finančný nástroj a iné formy podpory nekombinujú do jednej operácie, ale ich poskytnutie je dvoma od seba oddelenými operáciami.
- Iné formy podpory, uvedené v odseku 1, môžu byť kombinované s finančnými nástrojmi za splnenia nasledovných podmienok:
 - podpora poskytovaná konečnému prijímateľovi z finančného nástroja je súčasťou operácie s oprávnenými výdavkami jasne rozlíšiteľnými od iných foriem podpory,
 - táto kombinácia musí byť v súlade s uplatniteľnými pravidlami pre štátnu pomoc, najmä s pravidlami pre kumuláciu štátnej pomoci podľa čl. 8 nariadenia o skupinových výnimkách,
 - potreba tejto kombinácie musí vychádzať z ex ante hodnotenia,
 - musia byť vedené osobitné záznamy pre každú formu podpory, v prípade EŠIF to znamená osobitný audit trail pre operáciu, ktorá zahŕňa finančné nástroje, až po úroveň konečného prijímateľa a osobitný audit trail pre operáciu, ktorá zahŕňa inú formu podpory, až po úroveň konečného prijímateľa.
- Pri kombinácii finančného nástroja s inými formami podpory v dvoch operáciách môže dôjsť k štyrom základným možnostiam kombinácie zdrojov:
 - kombinácia finančného nástroja financovaného EŠIF a nenávratného finančného príspevku financovaného EŠIF,
 - kombinácie finančného nástroja financovaného EŠIF a iného finančného nástroja financovaného EŠIF,
 - kombinácia finančného nástroja financovaného EŠIF a nenávratného finančného príspevku financovaného z rozpočtu EÚ,
 - kombinácia finančného nástroja financovaného EŠIF a finančného nástroja financovaného z rozpočtu EÚ.

3.7.3 Poskytovanie finančných nástrojov a nenávratných finančných príspevkov jedným orgánom

1. Fakt, že sa finančné nástroje kombinujú s inými formami podpory v dvoch operáciách neznamena, že tieto operácie musia vykonávať dva odlišné orgány. Je možné, aby jeden orgán vykonával a poskytoval podporu aj vo forme finančných nástrojov ako prijímateľ aj vo forme nenávratných finančných príspevkov ako sprostredkovateľský orgán.
2. V tomto prípade bude tento orgán v rámci vykonávania finančných nástrojov vystupovať ako prijímateľ, s ktorým uzavrie RO zmluvu o financovaní podľa § 15 zákona o finančných nástrojoch, a ako sprostredkovateľský orgán pri poskytovaní nenávratných finančných príspevkov, s ktorým uzavrie RO zmluvu podľa čl. 123 ods. 6 a 7 všeobecného nariadenia.
3. Podpora poskytovaná z nenávratných finančných príspevkov sa spravuje pravidlami pre nenávratné finančné príspevky a podpora poskytovaná z finančných nástrojov sa spravuje pravidlami pre finančné nástroje, pričom všetky záznamy musia byť vedené oddelene, tak ako stanovujú pravidlá pre kombináciu uvedené v časti 3.7.2.

3.8 Štátna pomoc

1. Štátna pomoc je akákoľvek pomoc poskytnutá z prostriedkov štátneho rozpočtu alebo akoukoľvek formou z verejných zdrojov podniku podľa čl. 107 ods. 1 Zmluvy o fungovaní EÚ, ktorá narúša súťaž alebo hrozí narušením súťaže tým, že zvyhodňuje určité podniky alebo výrobu určitých druhov tovarov a môže nepriaznivo ovplyvniť obchod medzi členskými štátmi EÚ. Až na určité výnimky je štátna pomoc v súlade s čl. 107 ods. 1 Zmluvy o fungovaní EÚ zakázaná.
2. Nakoľko pri implementácii finančných nástrojov ide o presun verejných zdrojov podnikom, je potrebné posudzovať dodržanie pravidiel EÚ pre štátnu pomoc na všetkých úrovniach implementačnej štruktúry finančných nástrojov.
3. Podľa čl. 37 ods. 2 písm. b) všeobecného nariadenia musia byť možné dôsledky štátnej pomoci pri implementácii finančných nástrojov obsiahnuté v ex ante hodnotení.
4. Finančné nástroje na úrovni EÚ, ktoré sú spravované Európskou komisiou alebo agentúrami EÚ, nepodliehajú pravidlám EÚ o štátnej pomoci a ako také nemusia byť predmetom posudzovania, v prípade ak nevstupujú do rozpočtu príslušného štátu alebo národné orgány nemajú možnosť voľného uváženia týkajúcu sa rozhodnutia o prijímateľovi týchto finančných prostriedkov.
5. Finančné nástroje na národnej úrovni, ktoré sú priamo riadené riadiacimi orgánmi, podliehajú pravidlám EÚ o štátnej pomoci. V prípade, ak operácie pri implementácii finančných nástrojov spĺňajú kumulatívne všetky podmienky (podpora z verejných zdrojov, ekonomické zvyhodnenie podniku, selektívna výhoda, narušenie hospodárskej súťaže, vplyv na obchod medzi členskými štátmi) ide o štátnu pomoc. Ak niektorá z týchto podmienok nie je splnená, navrhovaná operácia alebo opatrenie nepredstavuje štátnu pomoc.
6. V prípade ak ide o štátnu pomoc, je potrebné túto pomoc notifikovať Európskej komisii v súlade s postupom podľa § 9 zákona o štátnej pomoci, okrem prípadov ak:
 - a) ide o pomoc, ktorá je v súlade s osobitnými predpismi pre skupinové výnimky (napr. nariadenie (EÚ) č. 651/2014), alebo

- b) ide o štandardný finančný nástroj, ktorý je v súlade s podmienkami stanovenými Európskou komisiou a ako taký je považovaný za zlučiteľný s pravidlami EÚ o štátnej pomoci za splnenia podmienok stanovených vo vykonávacom nariadení 964/2014.
7. O výnimku ohľadom požiadaviek na notifikáciu štátnej pomoci môže ísť najmä v prípade poskytnutia:
- a) pomoci *de minimis*, ktorou je pomoc poskytnutá jedinému podniku v priebehu obdobia 3 fiškálnych rokov vo výške, ktoré nepresahuje 200 000 eur. V prípade poskytnutia pomoci pre jediný podnik, ktorý vykonáva cestnú nákladnú dopravu v prenájme alebo za úhradu, celková výška pomoci *de minimis* nepresiahne 100 000 eur v priebehu obdobia 3 fiškálnych rokov. Pomoc *de minimis* nepredstavuje štátnu pomoc, vzhľadom na to že nespĺňa všetky kritériá stanovené v článku 107 ods. 1 Zmluvy o fungovaní EÚ a nevzťahuje sa na ňu teda notifikačný postup,
 - b) skupinovej výnimky, ktorá spadá pod jednu z kategórií pomoci uvedenú v nariadení o skupinových výnimkách, ak spĺňa všetky požiadavky uvedené v tomto nariadení,
 - c) pomoci, ktorá je v súlade s osobitnými predpismi služieb všeobecného hospodárskeho záujmu napr. rozhodnutie Komisie z 20.12.2011 o uplatňovaní článku 106 ods. 2 Zmluvy o fungovaní EÚ na štátnu pomoc vo forme náhrady sa službu vo verejnom záujme udeľovanú niektorým podnikom povereným poskytovaním služieb všeobecného hospodárskeho záujmu), čo sú hospodárske činnosti, ktoré verejné orgány označujú ako činnosti osobitného významu pre občanov a činnosti, ktoré by sa neposkytovali, ak by neexistoval žiaden verejný zásah.

3.8.1 Štátna pomoc pri štandardných finančných nástrojoch

1. Štandardné finančné nástroje sú koncipované ako finančné nástroje, pri vykonávaní ktorých nedochádza k poskytovaniu štátnej pomoci nezlučiteľnej s vnútorným trhom. To znamená, že subjekty zapojené do vykonávania týchto finančných nástrojov na všetkých úrovniach (prijímateľ, finančný sprostredkovateľ a konečný prijímateľ) musia splniť podmienky stanovené vo vykonávacom nariadení 964/2014. Na základe splnenia týchto podmienok je potom pri vykonávaní štandardných finančných nástrojov zabezpečené, že poskytnutá štátna pomoc je zlučiteľná s vnútorným trhom.

3.8.2 Štátna pomoc pri subjektoch zapojených do implementácie finančných nástrojov

1. Nakoľko finančné nástroje sú osobitnou formou podpory poskytovanej z EŠIF, je potrebné pri ich implementácii posudzovať štátnu pomoc na úrovni všetkých subjektov zapojených v implementačnej štruktúre.
2. Pri implementácii finančných nástrojov je potrebné posudzovať štátnu pomoc najmä pri troch hlavných skupinách subjektov, a to pri:
- a) konečných prijímateľoch, ktorí dostávajú finančné prostriedky z finančného nástroja,
 - b) orgánoch vykonávajúcich finančné nástroje, a to osobitne na úrovni
 - i. prijímateľa,
 - ii. finančného sprostredkovateľa,
 - c) súkromných investorov, ktorí sa zapájajú do finančných nástrojov.

3.9 Opätovné využitie finančných prostriedkov

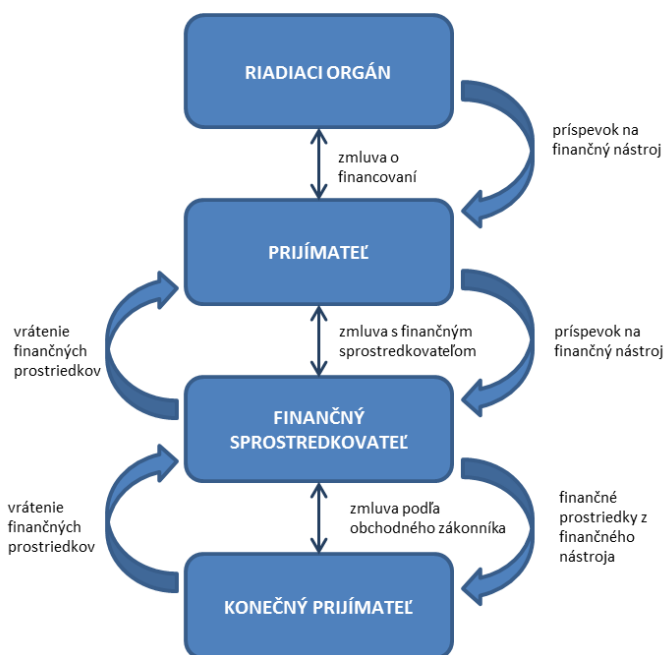
1. Jednou z hlavných výhod finančných nástrojov, ktorú zdôrazňuje aj všeobecné nariadenie, je ich revolvingový charakter. Konečný prijímateľ môže vďaka nim získať prístup k financovaniu za zvýhodnených podmienok oproti štandardným trhovým podmienkam, a tak ako pri štandardnom financovaní ich musí aj vrátiť.

2. Návratnosťou sa pri implementácii finančných nástrojov rozumie opätovné využívanie príspevku na finančný nástroj prijímateľom, tak ako je stanovené v bode 4 .
3. Povinnosť vrátiť finančné prostriedky určuje § 19 zákona o finančných nástrojoch. Táto povinnosť vrátiť finančné prostriedky z finančného nástroja vzniká na dvoch úrovniach, a to:
 - a) na úrovni finančného sprostredkovateľa, a
 - b) na úrovni konečného prijímateľa.
4. Ak riadiaci orgán zveril vykonávanie finančných nástrojov orgánu vykonávajúcemu finančné nástroje a tento orgán je prijímateľom, tak má povinnosť využívať tento príspevok na finančný nástroj počas obdobia oprávnenosti a obdobia udržateľnosti na napĺňanie cieľov operačného programu, z ktorého bol poskytnutý. O použití všetkých finančných prostriedkov z finančného nástroja na konci obdobia udržateľnosti, rozhodne vláda SR v súlade s § 19 ods. 1 zákona o finančných nástrojoch.
5. Finančný sprostredkovateľ je povinný opakovane využívať príspevok na finančný nástroj v súlade s podnikateľským plánom finančného nástroja na napĺňanie cieľov konkrétnych operačných programov a prioritných osí.
6. Finančný sprostredkovateľ je povinný podľa § 19 ods. 2 zákona o finančných nástrojoch vrátiť príspevok na finančný nástroj pri ukončení finančného nástroja, pokiaľ zmluva s finančným sprostredkovateľom neurčuje inak. Prijímateľ a finančný sprostredkovateľ sa môžu dohodnúť, že finančný sprostredkovateľ bude vracaať finančné prostriedky vyplatené konečnými prijímateľmi ihneď po ich vrátení. Napríklad pri úveroch môže finančný sprostredkovateľ vracaať prijímateľovi všetky sumy okamžite ako ich budú dlžníci splácať.
7. Konečný prijímateľ je povinný vrátiť finančné prostriedky prijímateľovi alebo finančnému sprostredkovateľovi, podľa toho, s ktorým uzatvoril operačnú dohodu, v súlade s podmienkami tejto operačnej dohody. V prípade operačných dohôd s konečnými prijímateľmi pôjde najmä o jednotlivé typy zmlúv podľa Obchodného zákonníka, napr. zmluvu o úvere alebo záručnú zmluvu.

3.9.1 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 EŠIF,
 - 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 rovnakých, nových alebo iných finančných nástrojov v súlade s cieľmi jednotlivých OP.
2. V prípade potreby sa môžu finančné prostriedky podľa predchádzajúceho odseku využiť na:
 - a) preferenčné odmeňovanie verejných alebo súkromných investorov, ktorí poskytujú finančné prostriedky na podporu finančného nástroja alebo ktorí spoluinvestujú na úrovni konečného prijímateľa, pri dodržaní pravidiel pre preferenčné odmeňovanie verejných alebo súkromných investorov,
 - b) na náhradu vzniknutých nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie.

Schéma 2: Návravnosť finančných prostriedkov na rôznych úrovniach



3. RO zaviazne 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.
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.

3.9.2 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, 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 finančných prostriedkov z finančného nástroja, ktoré ostanú na účtoch prijímateľa na konci obdobia udržateľnosti, rozhodne vláda SR v súlade s § 19 ods. 1 zákona o finančných nástrojoch.
3. Podrobnosti využitia týchto finančných 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 4 Monitorovanie finančných nástrojov

1. Monitorovanie je pravidelný proces zbierania a analýzy finančných a nefinančných informácií na jednotlivých úrovniach implementačnej štruktúry finančných nástrojov s cieľom posudzovať súlad implementácie finančných nástrojov s cieľmi OP a jednotlivých PO, so zmluvou o financovaní, s investičnou stratégiou, podnikateľským plánom a všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR.
2. Monitorovaniu plnenia činností vykonávania finančných nástrojov podlieha riadiaci orgán, prijímateľ a finančný sprostredkovateľ.
3. Informácie z úrovne konečného prijímateľa získava orgán vykonávajúci finančný nástroj, ktorý s nim uzavrel operačnú dohodu. V procese monitorovania a poskytovania informácií by sa na úrovni konečného prijímateľa nemali uplatňovať iné požiadavky ako tie, ktoré od neho štandardne požaduje finančná inštitúcia pri komerčných finančných produktoch rovnakého charakteru ako je finančný produkt poskytnutý z finančného nástroja.
4. Monitorovanie stavu a pokroku v plnení cieľov OP pri vykonávaní finančných nástrojov ako aj stav vykonávania jednotlivých finančných nástrojov sa vykonáva agregovaním údajov v nasledovných správach:
 - a) osobitná správa o operáciách, ktorá tvorí prílohu výročnej správy/záverečnej správy o vykonávaní operačného programu,
 - b) výročná správa o postupe,
 - c) polročná správa o postupe,
 - d) správa o realizácii finančného nástroja.
5. Účelom týchto správ je poskytnúť RO, Európskej komisii, vláde SR, CKO a Koordinačnému orgánu pre finančné nástroje informácie o stave a postupe pri implementácii finančných nástrojov ako aj stav dosahovania merateľných ukazovateľov a cieľov jednotlivých OP, ktoré sú dosahované prostredníctvom finančných nástrojov.
6. Cieľom týchto správ je monitorovanie implementácie finančných nástrojov za určité, pri každej správe presne stanovené, časové obdobie.
7. Povinnosť vypracovať tieto správy vyplýva zo všeobecného nariadenia, z partnerskej dohody, zo Systému riadenia EŠIF, zo Systému riadenia finančných nástrojov a z rozhodnutia Koordinačného orgánu pre finančné nástroje.
8. Monitorovanie implementácie finančných nástrojov začína dňom účinnosti zmluvy o financovaní a trvá až do ukončenia tejto zmluvy o financovaní.
9. Monitorovanie implementácie finančných nástrojov sa vykonáva činnosťami na úrovni:
 - a) riadiaceho orgánu, a to najmä výročnou správou/záverečnou správou o vykonávaní operačného programu, ktorá obsahuje ako prílohu osobitnú správu o operáciách, ktoré zahŕňajú finančné nástroje,
 - b) prijímateľa, a to najmä osobitnou správou o operáciách, ktoré zahŕňajú finančné nástroje, výročnou správou o postupe a polročnou správou o postupe,
 - c) finančného sprostredkovateľa, a to najmä reportovaním prostredníctvom správy o realizácii finančného nástroja.

10. System riadenia finančných nástrojov stanovuje iba minimálne požiadavky na monitorovanie a reporting, pričom riadiaci orgán a prijímateľ v zmluve o financovaní ako aj prijímateľ a finančný sprostredkovateľ v zmluve s finančným sprostredkovateľom si môžu nastaviť aj iné podmienky (napr. častejšiu periodicitu správ). Vždy však musia byť zachované minimálne požiadavky stanovené v tejto časti.

4.1 Monitorovanie na úrovni riadiaceho orgánu

1. Za monitorovanie implementácie finančných nástrojov na úrovni riadiaceho orgánu je zodpovedný RO. Všeobecné nariadenie ukladá RO povinnosť vypracovať výročnú/záverečnú správu o vykonávaní operačného programu. Podrobné náležitosti týkajúce sa obsahu a vypracovania tejto správy sú uvedené v časti 4.1.2.2 Systému riadenia EŠIF.
2. Súčasťou tejto výročnej správy o vykonávaní operačného programu je v súlade s čl. 46 ods. 1 všeobecného nariadenia a časťou 4.1.2.2 ods. 4 písm. i) Systému riadenia EŠIF aj informácia o vykonávaní finančných nástrojov, nazývaná vo všeobecnom nariadení osobitná správa o operáciách, ktoré zahŕňajú finančné nástroje. Pre túto správu sa na národnej úrovni zavádza názov Osobitná správa o operáciách (ďalej aj ako „OSO“).
3. OSO vypracováva prijímateľ a zasiela ju elektronicky riadiacemu orgánu, Koordinačnému orgánu pre finančné nástroje a certifikačnému orgánu.
4. Účelom monitorovania na úrovni RO je poskytnúť Európskej komisii, vláde SR, CKO a Koordinačnému orgánu pre finančné nástroje všetky relevantné informácie o aktuálnom stave implementácie finančných nástrojov.
5. RO je povinný zaistiť, aby boli dodržiavané všetky požiadavky na monitorovanie implementácie finančných nástrojov. Na zabezpečenie tejto požiadavky postačí, ak sa RO uistí, že zmluva o financovaní obsahuje požiadavky na podávanie monitorovacích správ, ktoré sú dostatočné na zabezpečenie požiadaviek kladených legislatívou EÚ a SR a Systémom riadenia finančných nástrojov.
6. 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.
7. RO zapracuje informácie z OSO do výročnej/záverečnej správy o vykonávaní operačného programu, ktorú predkladá Komisii. OSO tvorí, v súlade s čl. 46 ods. 1 všeobecného nariadenia a v súlade s časťou 4.1.2.2 ods. 4 písm. i) Systému riadenia EŠIF, prílohu výročnej/záverečnej správy o vykonávaní operačného programu.

4.2 Monitorovanie na úrovni prijímateľa

1. Za monitorovanie implementácie finančných nástrojov na úrovni prijímateľa je zodpovedný prijímateľ. V prípade, ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom fondu fondov, je za monitorovanie ako aj za výkon činností potrebných na zabezpečenie monitorovania zodpovedný, na základe zmluvy o financovaní, správca fondu fondov.
2. Účelom monitorovania na úrovni prijímateľa je poskytnúť RO, CKO, Koordinačnému orgánu pre finančné nástroje a v prípade vykonávania finančných nástrojov prostredníctvom fondu fondov aj dozornej rade fondu fondov všetky relevantné informácie o aktuálnom stave implementácie finančných nástrojov.

3. Prijímateľ je povinný poskytnúť RO, CKO a Koordinačnému orgánu pre finančné nástroje všetku zodpovedajúcu súčinnosť vyžadovanú na vykonávanie monitorovania implementácie finančných nástrojov ako aj vypracovať všetky podklady za ním spravované príspevky na finančný nástroj.
4. Monitorovanie na úrovni prijímateľa prebieha v týchto správach, ktoré vypracováva prijímateľ:
 - a) osobitná správa o operáciách, ktorá sa predkladá RO,
 - b) výročná správa o postupe, ktorá sa predkladá dozornej rade fondu fondov,
 - c) polročná správa o postupe, ktorá sa predkladá dozornej rade fondu fondov.
5. Základom pre podávanie týchto správ je zmluva o financovaní v nadväznosti na povinnosti stanovené všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR a Systémom riadenia finančných nástrojov.
6. Pri správach, ktoré sa predkladajú dozornej rade fondu fondov je prijímateľ povinný do dvanástich mesiacov od podpisu zmluvy o financovaní oznámiť dozornej rade fondu fondov podrobnosti nástrojov a postupov monitorovania, ktoré budú použité zo strany správcu fondu fondov.
7. Prijímateľ je povinný vypracovať všetky potrebné podklady pre potreby RO. V tejto súvislosti prijímateľ zodpovedá za zber a analýzu informácií poskytnutých finančnými sprostredkovateľmi, a v prípade fondu fondov aj za informácie poskytnuté podfondami alebo inými právnickými osobami, ak sú zriadené 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.
8. Monitorovanie na úrovni prijímateľa, ako aj informácie uvedené v monitorovacích správach, ktoré vypracováva prijímateľ, môžu byť predmetom kontroly zo strany riadiaceho orgánu.

4.2.1 Osobitná správa o operáciách

1. Podľa čl. 46 ods. 1 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.
2. OSO vypracuje prijímateľ, ktorý ju následne elektronicky zasiela RO, Koordinačnému orgánu pre finančné nástroje a certifikačnému orgánu. Prijímateľ vypracováva OSO na základe údajov, ktoré spracováva na svojej úrovni a ktoré získava z vlastnej činnosti pri vykonávaní finančných nástrojov ako aj od ostatných subjektov zapojených do implementácie finančných nástrojov, najmä od finančných sprostredkovateľov.
3. 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, prijímateľ teda môže vypracovať jednu súhrnnú OSO pre jeden RO, ktorá obsahuje všetky finančné nástroje, na ktoré poskytol RO príspevok na finančné nástroje.
4. OSO hodnotí pokrok v implementácii OP dosiahnutý vykonávaním finančných nástrojov. Údaje poskytované v tejto správe sa týkajú vykonaných ako aj vykonávaných operácií.
5. Periodicita predkladania OSO je raz ročne. Prijímateľ predkladá OSO RO za rok N do 31. marca 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.

6. OSO sa predkladá:
 - a) riadiacemu orgánu elektronicky, pričom sa spracováva a predkladá cez verejnú časť portálu ITMS2014+. Do doby plnej funkčnosti verejnej časti portálu ITMS2014+ je možné OSO predložiť aj v inej elektronickej podobe,
 - b) Koordinačnému orgánu pre finančné nástroje v elektronickej podobe,
 - c) certifikačnému orgánu v elektronickej podobe.
7. Prijímateľ je zodpovedný za rozsah a kvalitu dát poskytovaných na účely monitorovania, ktoré sú uvedené v OSO, ich aktuálnosť a správnosť. OSO je postavená na dátach k 31.12. roku N, za ktorý je vykazovaná.
8. Koordinačný orgán pre finančné nástroje vydáva aktuálny vzor OSO podľa vzoru vydávaného Európskou komisiou.
9. 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.
10. 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 príspevkov na finančný nástroj 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 účasť,
 - i) hodnotu kapitálových investícií v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi,
 - j) príspevok finančného nástroja k dosiahnutiu cieľov ukazovateľov príslušnej PO.
11. Informácie v písmenách h) a j) odseku 10 možno zahrnúť iba do OSO, ktorá je prílohou k výročným správam o vykonávaní predloženým EK v rokoch 2017 a 2019 a do záverečnej správy o vykonávaní.
12. Pri zbieraní informácií na účely vypracovania OSO sa požiadavky stanovené v písmenách a) až j) odseku 10 neuplatňujú na úrovni konečných prijímateľov.
13. Tabuľka č. 3 definuje hlavné činnosti a zodpovednosť jednotlivých subjektov implementačnej štruktúry finančných nástrojov v procese vypracovania OSO.

Tabuľka č. 3: Rozdelenie zodpovednosti pri OSO

Subjekt	Hlavné činnosti a zodpovednosť
Koordináčny orgán pre finančné nástroje	<ul style="list-style-type: none"> • určí v súlade s všeobecným nariadením minimálne požiadavky na obsah OSO, • určí v súlade s nariadením 821/2014 vzor a údaje OSO, • pripravuje metodické pokyny a odporúčania pre spracovanie a odovzdávanie OSO, • vytvára a upravuje harmonogram pre spracovanie OSO, • spolupracuje s CKO pri hodnotení a monitorovaní finančných nástrojov,
Centrálny koordináčny orgán	<ul style="list-style-type: none"> • zodpovedá za technické riešenie a funkčnosť ITMS2014+, • kontroluje a koordinuje rozsah a kvalitu dát v ITMS2014+ • zaisťuje pohyb OSO v rámci ITMS2014+,
Riadiaci orgán	<ul style="list-style-type: none"> • spolupracuje s KOFN pri vytváraní harmonogramu pre spracovanie OSO a pri celom monitorovacom procese, • príkladá OSO ako prílohu k výročnej a záverečnej správe o vykonávaní OP, ktorú posiela EK, • kontroluje údaje uvedené v OSO,
Prijímateľ	<ul style="list-style-type: none"> • zbiera údaje pre vypracovanie OSO, • spolupracuje so všetkými subjektami zapojenými do implementácie finančných nástrojov za účelom získavania a spracovávaní údajov pre OSO, • vypracováva OSO, • zasiela OSO prostredníctvom ITMS2014+ RO, do termínu plnej funkčnosti ITMS2014+ prijímateľ predkladá OSO v inej elektronickej forme.

4.2.2 Výročná správa o postupe

1. Správca fondu fondov je povinný vypracovať za každý kalendárny rok výročnú správu o postupe, ktorá bude obsahovať analýzu činnosti správy fondu fondov vykonanej počas predchádzajúceho kalendárneho roka, analýzu postupu implementácie investičnej stratégie, najmä dosahovanie cieľov a zámerov investičnej stratégie, a podrobné informácie o postupe implementačných činností a operácií.
2. Vo výročnej správe o postupe sú uvedené informácie týkajúce sa operácií a fondu fondov, ktoré sú nevyhnutné na splnenie povinností SR podávať správy Európskej komisii v súlade s príslušnými právnymi predpismi EÚ.
3. Výročná správa o postupe musí byť vypracovaná a predložená elektronicky v slovenskom jazyku.
4. Správca fondu fondov predkladá Výročnú správu o postupe Dozornej rade fondu fondov na posúdenie a pripomienkovanie do 31. marca každého kalendárneho roka.

4.2.3 Polročná správa o postupe

1. Správca fondu fondov vypracuje polročnú správu o postupe, ktorá bude obsahovať analýzu činnosti správy fondu fondov vykonanej počas predchádzajúceho kalendárneho polroka, analýzu postupu implementácie investičnej stratégie najmä dosahovanie cieľov a zámerov investičnej stratégie a podrobné informácie o postupe implementačných činností a operácií.
2. Správca fondu fondov predkladá Polročnú správu o postupe Dozornej rade fondu fondov na posúdenie a pripomienkovanie do 30. septembra každého kalendárneho roka.

3. Polročná správa o postupe musí byť vypracovaná a predložená elektronicky v slovenskom jazyku.

4.2.4 Merateľné ukazovatele

1. Prijímateľ predkladá údaje o dosiahnutých hodnotách merateľných ukazovateľov v mimoriadnej monitorovacej správe projektu cez verejnú časť ITMS2014+ do 31. marca každého kalendárneho roka za monitorovacie obdobie, ktorým je predchádzajúci kalendárny rok. V správe vyplní iba údaje o merateľných ukazovateľoch a polia, ktoré sú relevantné pre finančné nástroje. Ostatné údaje a polia sa nevyplňajú alebo sa uvádza, že údaj nie je relevantný pre finančné nástroje.
2. Vypracovanie a podanie mimoriadnej monitorovacej správy je iba technický krok, ktorý je potrebný z hľadiska zabezpečenia funkčnosti ITMS2014+ a podávania informácií do systému SFC.

4.3 Reportovanie

1. Na zabezpečenie údajov o vykonávaní finančných nástrojov ako aj na vypracovanie monitorovacích správ na úrovni prijímateľa a riadiaceho orgánu má finančný sprostredkovateľ povinnosť poskytnúť prijímateľovi všetky potrebné informácie.
2. Na zabezpečenie reportovania na úrovniach pod prijímateľom slúži Správa o realizácii finančného nástroja (ďalej aj ako „SoRFN“).
3. SoRFN vypracováva finančný sprostredkovateľ a predkladá ju prijímateľovi.
4. Finančný sprostredkovateľ predkladá SoRFN minimálne raz za štvrťrok, pričom zmluva s finančným sprostredkovateľom môže nastaviť častejšie predkladanie tejto správy. Táto frekvencia je nastavená za účelom pravidelného poskytovania údajov o realizácii finančného nástroja, zaistenie aktuálnych informácií o stave a pokroku týchto operácií a včasnej identifikácii prípadných problémov v dosahovaní finančných a všeobecných cieľov, ktoré môžu mať vplyv na plnenie cieľov na úrovni programu, alebo prioritnej osi, a tiež v súvislosti s vypracovaním OSO.
5. Prvá SoRFN sa predkladá za ten štvrťrok, v ktorom bola podpísaná zmluva s finančným sprostredkovateľom. SoRFN sa predkladá počas celej účinnosti zmluvy o financovaní pričom posledná SoRFN sa predkladá za štvrťrok, v ktorom finančný sprostredkovateľ vrátil príspevok na finančný nástroj alebo finančné prostriedky z finančného nástroja v súlade s §19 od. 2 zákona o finančných nástrojoch a v súlade so zmluvou s finančným sprostredkovateľom.
6. SoRFN musí obsahovať v prípade každého finančného nástroja tieto informácie:
 - a) informácie o správe,
 - b) kontaktné údaje vo veci správy,
 - c) vymedzenie OP alebo PO, z ktorého sa poskytol príspevok na finančný nástroj,
 - d) opis finančného nástroja a vykonávacích opatrení,
 - e) určenie finančného sprostredkovateľa,
 - f) celkovú sumu príspevku na finančný nástroj poskytnutú finančnému nástroju podľa PO,
 - g) v prípade úverových nástrojov:
 - i. počet financovaných úverov,
 - ii. výšku financovaných úverov,
 - iii. počty a sumy nesplácaných úverov,

- iv. splatené prostriedky a výnosy.
 - h) v prípade záručných nástrojov:
 - v. počet zaručených úverov,
 - vi. objem zaručených úverov,
 - vii. počet neplatených úverov,
 - viii. hodnotu neplatených úverov,
 - ix. počty a sumy viazaných záruk,
 - x. finančné prostriedky, ktoré neboli požadované a zisky,
 - i) príspevok finančného nástroja k dosiahnutiu cieľov ukazovateľov príslušnej PO,
 - j) informácie o vykonaných kontrolách v období, za ktoré bola táto správa vykazovaná, ktoré obsahujú aj nedostatky z vykonaných kontrol a opatrenia na ich odstránenie,
 - k) informácie o nezrovnalostiach,
 - l) informácie o prípadných problémoch, ktoré sa vyskytli v realizácii finančných nástrojov v priebehu období, za ktoré je táto správa vykazovaná,
 - m) čestné vyhlásenia.
7. System riadenia finančných nástrojov uvádza iba minimálne obsahové požiadavky na SoRFN, pričom prijímateľ môže nastaviť v zmluve s finančným sprostredkovateľom aj požiadavky nad rámec tu uvedených.
8. SoRFN sú podkladovým materiálom pre prijímateľa na vypracovanie pravidelných OSO predkladaných RO. Prijímateľ musí zabezpečiť, aby dostal a mal k dispozícii všetky potrebné údaje pre vypracovanie OSO. Preto prijímateľ môže stanoviť v zmluve s finančným sprostredkovateľom aj ďalšie špecifické požiadavky na tieto dáta.
9. Tabuľka č. 4 definuje zodpovednosti jednotlivých subjektov implementačnej štruktúry v procese SoRFN.

Tabuľka č. 4: Rozdelenie zodpovednosti pri SoRFN

Subjekt	Hlavné činnosti a zodpovednosť
Koordinálny orgán pre finančné nástroje	<ul style="list-style-type: none"> • určí v súlade s vykonávacím nariadením č. 964/2014 minimálne požiadavky na obsah SoRFN, • pripravuje metodické pokyny a odporúčania pre spracovanie a odovzdávanie SoRFN,
Riadiaci orgán	<ul style="list-style-type: none"> • spolupracuje s KOFN pri vytváraní harmonogramu pri celom monitorovacom procese,
Prijímateľ	<ul style="list-style-type: none"> • kontroluje SoRFN, • môže použiť SoRFN ako podkladový materiál pre OSO, Výročnú správu o postupe a Polročnú správu o postupe, • pripomienkuje SoRFN,
Finančný sprostredkovateľ	<ul style="list-style-type: none"> • zbiera údaje pre vypracovanie SoRFN, • spolupracuje so všetkými subjektami zapojenými do implementácie finančných nástrojov za účelom získavania a spracovávaní údajov pre SoRFN, • vypracováva SoRFN, • zasiela SoRFN prijímateľovi.

Časť 5 Informovanie a komunikácia

1. Proces informovania prebieha prostredníctvom aplikovania komunikačných stratégií, zabezpečením vytvorenia webového sídla, informovania potencionálnych konečných prijímateľov o možnostiach financovania prostredníctvom finančného nástroja, ako aj informovaním všetkých subjektov zapojených do implementácie finančných nástrojov.
2. Pokiaľ táto časť nestanovuje inak, vzťahujú sa ustanovenia časti 5 *Informovanie a publicita Systému riadenia EŠIF* rovnako.
3. Odlišnosti od základných technických charakteristík, minimálnych štandardov a jednotných postupov informačných a komunikačných opatrení, ktoré sú špecifické pre implementáciu finančných nástrojov, stanoví Koordinačný orgán pre finančné nástroje v metodickom pokyne.
4. Koordinačný orgán pre finančné nástroje v spolupráci s CKO koordinuje informovanie a komunikáciu finančných nástrojov.
5. Koordinačný orgán pre finančné nástroje zabezpečí komunikáciu finančných nástrojov a koordinuje fungovanie nasledovných informačných nástrojov:
 - a) webové sídlo KOFN,
 - b) organizácia školení a seminárov k implementácii finančných nástrojov,
 - c) zaisťovanie aktivít na sledovanie a vyhodnocovanie tejto oblasti.
6. Webové sídlo KOFN je hlavným a spoločným informačným nástrojom KOFN, RO a ostatných zainteresovaných subjektov, predovšetkým slúži ako komunikačný a informačný kanál pre konečných a potencionálnych prijímateľov a verejnosti. Webové sídlo KOFN bude medializované KOFN a RO pomocou ostatných komunikačných opatrení, ako napr. odkazom z iného webového sídla zainteresovaných subjektov, čím vzniká povinnosť pre všetky úrovne implementačnej štruktúry, aby vytvorili odkaz v ich webových sídlach na webové sídlo KOFN.
7. Za fungovanie webového sídla KOFN je zodpovedný KOFN, pričom RO budú poskytovať aktuálne informácie o všetkých OP. Preto vzniká pre všetky úrovne implementačnej štruktúry finančných nástrojov v oblasti informovania a komunikácie povinnosť súčinnosti s KOFN a RO.
8. Webové sídlo Koordinačného orgánu pre finančné nástroje obsahuje najmä nasledujúce informácie:
 - a) všeobecne záväzné právne predpisy SR a EÚ, ktoré upravujú implementáciu finančných nástrojov v programovom období 2014 – 2020,
 - b) Systém riadenia finančných nástrojov,
 - c) metodické pokyny,
 - d) metodické výklady,
 - e) vzory,
 - f) výnimky zo Systému riadenia finančných nástrojov,
 - g) závery ex ante hodnotenia, ako aj akékoľvek jeho zmeny,
 - h) prepojenie na webové sídla jednotlivých RO, prijímateľov, a iné webové sídla subjektov zapojených do implementácie finančných nástrojov, ak je to potrebné,
 - i) informácie o publikáciách vydaných KOFN, konferenciách a seminároch,

- j) operatívne stretnutia s prijímateľom;
- k) archív informácií a dokumentov po dobe ich platnosti.