



**MINISTERSTVO**  
**FINANCIÍ**  
**SLOVENSKEJ REPUBLIKY**

**Koordináčny orgán pre finančné nástroje**

# **PRÍRUČKA IMPLEMENTÁCIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV**

**Programové obdobie 2021 – 2027**

**Verzia: 2**

**Dátum účinnosti: 1. júl 2024**

**Schválil: Ing. Ladislav Kamenický, FLMI**

## OBSAH

OBSAH .....	2
1. ÚVOD A ROZSAH APLIKÁCIE PRÍRUČKY .....	4
2. LEGISLATÍVNY RÁMEC .....	5
2.1 Legislatíva Európskej únie .....	5
2.2 Legislatíva Slovenskej republiky .....	5
2.3 Metodické dokumenty .....	6
3. DEFINÍCIE A POJMY .....	7
4. SUBJEKTY ZAPOJENÉ DO IMPLEMENTÁCIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV .....	11
4.1 Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky .....	11
4.2 Koordinačný orgán pre finančné nástroje .....	11
4.3 Orgán auditu .....	12
4.4 Platobný orgán .....	12
4.5 Orgán zabezpečujúci ochranu finančných záujmov Európskej únie .....	12
4.6 Riadiaci orgán .....	12
4.7 Sprostredkovateľský orgán .....	13
4.8 Prijímateľ .....	14
4.9 Finančný sprostredkovateľ .....	14
4.10 Konečný prijímateľ .....	15
5. EX ANTE POSÚDENIE .....	16
5.1 Príprava ex ante posúdenia .....	16
5.2 Aktualizácia ex ante posúdenia .....	16
6. SPÔSOBY VYKONÁVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV .....	18
6.1 Priame vykonávanie finančných nástrojov prijímateľom .....	18
7. VÝBER ORGÁNOV VYKONÁVAJÚCICH FINANČNÉ NÁSTROJE .....	20
7.1 Výber prijímateľa príspevku na finančný nástroj .....	20
7.2 Výber finančného sprostredkovateľa .....	21
7.3 Kontrola výberu finančného sprostredkovateľa .....	21
7.3.1. Predbežná kontrola .....	21
7.3.2 Kontrola po uzavretí zmluvy .....	23
7.3.3 Kontrola výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa ZVO nevzťahuje .....	25
8. ZMLUVNÉ VZŤAHY .....	28
8.1 Zmluva o financovaní .....	28
8.2 Investičná stratégia a podnikateľský plán .....	29
8.3 Zmluva s finančným sprostredkovateľom .....	30
8.4 Zmluva s konečným prijímateľom .....	31
8.5 Uplatňovanie zásady nespôsobiť významnú škodu .....	31

8.5.1	<i>Zásada nespôsobať významnú škodu</i> .....	31
8.5.2	<i>Uplatňovanie a kontrola zásady „nespôsobať významnú škodu“</i> .....	32
9.	<b>FINANČNÉ TOKY</b> .....	33
9.1	Žiadosť o platbu .....	33
9.2	Kontrola žiadosti o platbu (prevod tranže) .....	34
9.3	Kontrola žiadosti o platbu (refundácia) .....	35
9.4	Kontrola žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže) .....	39
9.5	Riziková analýza .....	39
9.6	Vrátenie príspevku na finančný nástroj v prípade zmeny zmluvy o financovaní .....	40
9.7	Výnosy z príspevku na finančný nástroj a nakladanie s nimi .....	41
10.	<b>KONTROLA A AUDIT VYKONÁVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV</b> .....	42
10.1	Pravidlá a zásady výkonu kontroly a auditu .....	42
10.2	Požiadavky na kontrolu a audit .....	43
10.3	Povinné kontroly .....	44
	10.3.1 <i>Kontrola RO u prijímateľa</i> .....	44
	10.3.2 <i>Kontrola prijímateľa u finančného sprostredkovateľa</i> .....	45
	10.3.3 <i>Kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade priamo implementovaných finančných nástrojov</i> .....	46
10.4	Fakultatívne kontroly .....	47
	10.4.1 <i>Kontrola RO u finančného sprostredkovateľa</i> .....	47
	10.4.2 <i>Kontrola RO u konečného prijímateľa</i> .....	47
	10.4.3 <i>Kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa</i> .....	48
11.	<b>KOMBINÁCIA NÁVRATNEJ S NENÁVRATNOU FORMOU PODPORY</b> .....	49
11.1	Pravidlá kombinácie návratnej s nenávratnou formou podpory .....	49
11.2	Typy kombinácie s nenávratnou formou pomoci .....	50
12.	<b>NÁKLADY NA RIADENIE A POPLATKY ZA RIADENIE</b> .....	51
13.	<b>OPÄTOVNÉ VYUŽITIE PROSTRIEDKOV</b> .....	53
13.1	Opätovné využitie finančných prostriedkov do konca obdobia oprávnenosti .....	53
13.2	Opätovné využitie finančných prostriedkov do konca obdobia udržateľnosti .....	54
14.	<b>MONITOROVANIE</b> .....	55

## 1. ÚVOD A ROZSAH APLIKÁCIE PRÍRUČKY

1. Príručka implementácie finančných nástrojov (ďalej len ako „Príručka“) upravuje spoločné pravidlá aplikovateľné pri implementácii finančných nástrojov v rámci programov (ďalej aj ako "Programy") financovaných z Kohézneho fondu (ďalej aj ako "KF"), Európskeho fondu regionálneho rozvoja (ďalej aj ako "EFRR"), a Európskeho sociálneho fondu plus (ďalej aj ako "ESF+"), Európskeho námorného, rybolovného a akvakultúrneho fondu (ďalej aj ako „ENRAF“), Fondu pre azyl, migráciu a integráciu (ďalej aj ako „AMIF“), Fondu pre vnútornú bezpečnosť (ďalej aj ako „ISF“), Nástroja finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku (ďalej aj ako „BMVI“) a Fondu na spravodlivú transformáciu (ďalej aj ako „FST“).
2. Príručka vymedzuje pravidlá, postupy a úlohy pre orgány a subjekty zúčastňujúce sa jednotlivých fáz implementácie finančných nástrojov financovaných z fondov v programovom období 2021 - 2027. Pre tieto orgány je Príručka záväzná počas celého obdobia implementácie finančných nástrojov.
3. Príručku schvaľuje minister financií SR, pričom aktualizáciou Príručky je poverený Koordinačný orgán pre finančné nástroje. Koordinačný orgán pre finančné nástroje vykonáva aktualizáciu v rámci svojich kompetencií podľa tejto Príručky, pričom aktualizácia je vykonaná vydaním novej verzie Príručky s uvedeným dátumom účinnosti. Aktualizácia Príručky podlieha pripomienkovému konaniu.
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) vzory formulárov, vstupov a výstupov v rámci jednotlivých procesov a postupov implementácie finančných nástrojov,
  - b) výnimky z Príručky 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.
5. Všetky ustanovenia, ktoré sa v tejto Príručke vzťahujú na riadiaci orgán (ďalej aj ako „RO“) sa rovnako aplikujú aj na sprostredkovateľský orgán (ďalej aj ako „SO“) v rozsahu, v akom bol na neho delegovaný výkon činností RO. Z uvedeného dôvodu sa v Príručke neuvádza osobitne pri činnostiach, právach a povinnostiach RO aj SO.

## 2. LEGISLATÍVNY RÁMEC

### 2.1 Legislatíva Európskej únie

1. Implementácia finančných nástrojov v programovom období 2021 – 2027 sa riadi 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. 1268/2012 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) 2021/1060 z 24. júna 2021, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde plus, Kohéznom fonde, Fonde na spravodlivú transformáciu a Európskom námornom, rybolovnom a akvakultúrnom fonde a rozpočtové pravidlá pre uvedené fondy, ako aj pre Fond pre azyl, migráciu a integráciu, Fond pre vnútornú bezpečnosť a Nástroj finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku v platnom znení (ďalej aj ako „nariadenie o spoločných ustanoveniach“),
  - e) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2021/1058 z 24. júna 2021 o Európskom fonde regionálneho rozvoja a Kohéznom fonde v platnom znení,
  - f) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2021/1059 z 24. júna 2021 o osobitných ustanoveniach týkajúcich sa cieľa Európska územná spolupráca (Interreg) podporovaného z Európskeho fondu regionálneho rozvoja a vonkajších finančných nástrojov v platnom znení,
  - g) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2021/1057 z 24. júna 2021, ktorým sa zriaďuje Európsky sociálny fond plus (ESF+) a zrušuje nariadenie (EÚ) č. 1296/2013 v platnom znení,
  - h) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2021/1139 zo 7. júla 2021 ktorým sa zriaďuje Európsky námorný, rybolovný a akvakultúrny fond a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) 2017/1004 v platnom znení,
  - i) nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 2021/1056 z 24. júna 2021, ktorým sa zriaďuje Fond na spravodlivú transformáciu v platnom znení,
  - j) 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,
  - k) 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“).

### 2.2 Legislatíva Slovenskej republiky

1. Implementácia finančných nástrojov v programovom období 2021 – 2027 sa riadi najmä nasledovnými právnymi predpismi SR:

- a) zákon č. 121/2022 Z. z. o príspevkoch z fondov Európskej únie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o príspevkoch z fondov EÚ“),
- b) zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o finančnej kontrole“ alebo „zákon č. 357/2015 Z. z.“),
- c) zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník (ďalej aj ako „Obchodný zákonník“),
- d) zákon č. 358/2015 Z. z. o úprave niektorých vzťahov v oblasti štátnej pomoci a minimálnej pomoci a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o štátnej pomoci“),
- e) zákon č. 343/2015 Z. z. o verejnom obstarávaní a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o verejnom obstarávaní“ alebo „ZVO“),
- f) zákon č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o kolektívnom investovaní“),
- g) zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o účtovníctve“),
- h) zákon č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
- i) zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o bankách“),
- j) zákon č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „správny poriadok“),
- k) zákon č. 211/2000 Z. z. o slobodnom prístupe k informáciám a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj ako „zákon o slobode informácií“)
- l) nariadenie vlády SR č. 498/2011 Z. z., ktorým sa ustanovujú podrobnosti o zverejňovaní zmlúv v Centrálnom registri zmlúv a náležitosti informácie o uzatvorení zmluvy (ďalej aj ako „nariadenie o Centrálnom registri zmlúv“).

## 2.3 Metodické dokumenty

1. Implementácia finančných nástrojov v programovom období 2021 – 2027 sa riadi nasledovnými metodickými dokumentami a uzneseniami vlády SR:
  - a) Rámec implementácie fondov (ďalej aj ako „RIF“),
  - b) uznesenie vlády SR č. 329 z 27. mája 2020 k návrhu na určenie orgánov zodpovedných za koordináciu, riadenie, kontrolu a audit Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu plus, Kohézneho fondu, Európskeho námorného a rybárskeho fondu, Fondu pre azyl a migráciu, Fondu pre vnútornú bezpečnosť a Nástroja na riadenie hraníc a víza v programovom období 2021-2027,
  - c) uznesenie vlády SR č. 267/2022 zo dňa 12.04.2022 k Stratégii financovania Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu plus, Kohézneho fondu, Fondu na spravodlivú transformáciu a Európskeho námorného, rybolovného a akvakultúrneho fondu na programové obdobie 2021 – 2027,
  - d) uznesenie vlády SR č. 426/2022 zo dňa 28.06.2022 k návrhu Programu Slovensko,
  - e) Príručka k finančnému riadeniu fondov EÚ na programové obdobie 2021-2027 (ďalej aj ako „Príručka k finančnému riadeniu“),

### 3. DEFINÍCIE A POJMY

**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 podľa článku 71 ods. 6 nariadenia o spoločných ustanoveniach v spojení s § 5 ods. 2 zákona o príspevkoch z fondov EÚ. V podmienkach Slovenskej republiky plní úlohy centrálného koordinačného orgánu Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky.

**EX ANTE POSÚDENIE** ex ante hodnotenie v súlade s článkom 58 nariadenia o spoločných ustanoveniach, ktoré je predpokladom poskytnutia príspevku na finančný nástroj z fondov EÚ 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 58 nariadenia o spoločných ustanoveniach, 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** spôsob alebo forma, akou sú poskytované finančné prostriedky z finančného nástroja konečným prijímateľom. Ide najmä o úvery, záruky a kapitálové a kvázi-kapitálové investície.

**FINANČNÝ SPROSTREDKOVATEĽ** právnická osoba, ktorú prijímateľ poveril vykonávaním finančných nástrojov na základe zmluvy s finančným sprostredkovateľom podľa § 34 zákona o príspevkoch z fondov EÚ.

**HOLDINGOVÝ FOND** fond založený s cieľom poskytovať podporu z programov niekoľkým finančným nástrojom. Ak sa finančné nástroje implementujú prostredníctvom holdingového fondu, subjekt, ktorý implementuje holdingový fond sa považuje za prijímateľa

**FONDY EÚ** Európsky fond regionálneho rozvoja, Kohézny fond a Európsky sociálny fond plus, Fond pre spravodlivú transformáciu, Európsky námorný, rybolovný a akvakultúrny fond, Fond pre azyl, migráciu a integráciu, Fond pre vnútornú bezpečnosť, Nástroj finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku.

**IMPLEMENTÁCIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV** súhrn činností, ktorého cieľom je poskytovanie podpory z fondov EÚ 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 programu, 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 uzatvorenej s prijímateľom alebo s finančným sprostredkovateľom.

**KOORDINAČNÝ ORGÁN PRE FINANČNÉ NÁSTROJE** ústredný orgán štátnej správy podľa § 9 zákona o príspevkoch z fondov EÚ. 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 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 III.** National Development Fund III., s.r.o., kapitálová spoločnosť, zriadená a založená spoločnosťou Slovak Investment Holding, a.s. ako holdingový fond, ktorej výlučným akcionárom je Slovak Investment Holding, a.s. Účelom zriadenia National Development Fund III. je implementácia finančných nástrojov v programovom období 2021-2027.

**NENÁVRATNÝ FINANČNÝ PRÍSPEVOK** príspevok poskytnutý nenávratnou formou v súlade s § 3 písm. a) zákona o príspevkoch z fondov EÚ.

**OBDOBIE OPRÁVNENOSTI** znamená obdobie od 1. januára 2021 až do 31. decembra 2029.

**OBDOBIE UDRŽATEĽNOSTI** znamená obdobie od 01. januára 2030 do 31. decembra 2037.

**OPERÁCIA** finančná podpora poskytnutá z programov na finančný nástroj a následnú finančnú podporu, ktorú tento finančný nástroj poskytuje.

**ORGÁN AUDITU** ústredný orgán štátnej správy podľa 71 ods. 2 nariadenia o spoločných ustanoveniach v spojení s § 12 zákona o príspevkoch z fondov EÚ, ktorý je funkčne nezávislý od riadiaceho orgánu a platobného orgánu. V podmienkach Slovenskej republiky plní úlohy orgánu auditu v programovom období 2021-2027 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.

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



**PLATOBNÝ ORGÁN** ústredný orgán štátnej správy podľa článku 72 ods. 2 nariadenia o spoločných ustanoveniach v spojení s § 6 zákona o príspevkoch z fondov EÚ. V podmienkach Slovenskej republiky je platobným orgánom Ministerstvo financií SR.

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

**POSKYTOVATEĽ** riadiaci orgán, ktorý poskytne príspevok na finančný nástroj z finančných prostriedkov poskytovaných z fondov EÚ 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.

**PRÍJÍMATEĽ** právnická osoba, ktorej bol poskytovateľom príspevku na finančný nástroj poskytnutý príspevok na finančný nástroj na základe zmluvy o financovaní.

**PRÍRUČKA** Príručka implementácie finančných nástrojov.

**PRÍRUČKA K FINANČNÉMU RIADENIU** Príručka k finančnému riadeniu fondov EÚ na programové obdobie 2021 – 2027.

**PRÍSPEVOK NA FINANČNÝ NÁSTROJ** finančné prostriedky poskytované z fondov EÚ a finančné prostriedky poskytované zo štátneho rozpočtu určené na financovanie spoločných programov Slovenskej republiky a Európskej únie na základe zmluvy o financovaní podľa § 3 písm. b) zákona o príspevkoch z fondov EÚ.

**RÁMEC IMPLEMENTÁCIE FONDŮV** Rámec implementácie fondov je základný metodický dokument pre implementáciu fondov EÚ v programovom období 2021 – 2027.

**RIADIACI ORGÁN** orgán štátnej správy alebo orgán územnej samosprávy určený vládou SR na realizáciu programu podľa článku 71 ods. 1 nariadenia o spoločných ustanoveniach v spojení s § 4 písm. a) a § 10 zákona o príspevkoch z fondov EÚ.

**SLOVAK INVESTMENT HOLDING** Slovak Investment Holding, a.s., správcovská spoločnosť poverená výkonom činností tvoriacich správu holdingového fondu a úloh prijímateľa,

**STRATÉGIA FINANCOVANIA** Stratégia financovania Európskeho fondu regionálneho rozvoja, Európskeho sociálneho fondu plus, Kohézneho fondu, Fondu na spravodlivú transformáciu a Európskeho námorného, rybolovného a akvakultúrneho fondu na programové obdobie 2021 - 2027 v platnom znení.

**ŠTÁTNA POMOC** akákoľvek pomoc poskytnutá 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 zvyhodňuje určité podniky alebo výrobu určitých druhov tovaru a môže nepriaznivo ovplyvniť obchod medzi členskými štátmi EÚ.

**ŠTÁTNY FOND ROZVOJA BÝVANIA** je právnická osoba zriadená zákonom č. 150/2013 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja vidieka, ktorá plní úlohy prijímateľa pre špecifické oblasti implementácie finančných nástrojov.

**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.

**NARIADENIE O SPOLOČNÝCH USTANOVENIACH** nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2021/1060 z 24. júna 2021, ktorým sa stanovujú spoločné ustanovenia o Európskom fonde regionálneho rozvoja, Európskom sociálnom fonde plus, Kohéznom fonde, Fonde na spravodlivú transformáciu a Európskom námornom, rybolovnom a akvakultúrnom fonde a rozpočtové pravidlá pre uvedené fondy, ako aj pre Fond pre azyl, migráciu a integráciu, Fond pre vnútornú bezpečnosť a Nástroj finančnej podpory na riadenie hraníc a vízovú politiku v platnom znení.

**VYKONÁVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV** súhrn činností na základe zmluvy o financovaní smerujúci k poskytnutiu návratnej pomoci konečnému prijímateľovi a k zabezpečeniu cieľov jednotlivých programov. Vykonávanie finančných nástrojov zahŕňa najmä činnosti prijímateľa a finančného sprostredkovateľa a ide o užší pojem ako implementácia finančných nástrojov.

**ZÁRUKA** 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** zmluva podľa Obchodného zákonníka uzavretá medzi finančným sprostredkovateľom a konečným prijímateľom, alebo medzi prijímateľom a konečným prijímateľom.

**ZMLUVA O FINANCOVANÍ** zmluva podľa § 33 zákona o príspevkoch z fondov EÚ uzavretá medzi poskytovateľom a prijímateľom, ktorá upravuje práva a povinnosti poskytovateľa a prijímateľa pri vykonávaní finančných nástrojov. Ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom holdingového fondu, zmluva o financovaní je trojstrannou zmluvou, pričom holdingový fond a správca holdingového fondu sú zmluvnými stranami zmluvy o financovaní.

**ZMLUVA S FINANČNÝM SPROSTREDKOVATEĽOM** znamená zmluvu podľa § 34 zákona o príspevkoch z fondov EÚ uzavretú medzi prijímateľom a finančným sprostredkovateľom, ktorá upravuje práva a povinnosti prijímateľa a finančného sprostredkovateľa pri vykonávaní finančných nástrojov.

**ZMLUVA O SPRÁVE FONDU** znamená zmluvu uzavretú medzi holdingovým fondom a správcom holdingového fondu podľa príslušných ustanovení zákona o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov, ktorej predmetom je zabezpečenie činností tvoriacich správu holdingového fondu.

## 4. SUBJEKTY ZAPOJENÉ DO IMPLEMENTÁCIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

### 4.1 Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky

1. Ministerstvo investícií, regionálneho rozvoja a informatizácie Slovenskej republiky (MIRRI) vo vzťahu k implementácii finančných nástrojov spolupracuje pri koordinácii využívania finančných prostriedkov z Európskej únie v programovom období 2021 - 2027.
2. MIRRI, ak koná ako centrálny koordinačný orgán, vykonáva pri implementácii finančných nástrojov úlohy upravené v § 5 ods. 2 zákona o príspevkoch z fondov EÚ a v RIF.
3. Pôsobnosť MIRRI, ak koná ako riadiaci orgán, je upravená v časti 4.6 tejto časti Príručky.

### 4.2 Koordinačný orgán pre finančné nástroje

1. Úlohy Koordinačného orgánu pre finančné nástroje plní v súlade s § 9 zákona o príspevkoch z fondov Európskej únie 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 tých oblastí finančného riadenia, ktoré sú v gescii platobného orgánu,
  - c) vypracúva Príručku implementácie finančných nástrojov, ako aj akékoľvek jej zmeny, aktualizácie a doplnenia,
  - d) vypracúva časti Rámca implementácie fondov za finančné nástroje ako aj akékoľvek jeho zmeny, aktualizácie a doplnenia,
  - e) vydáva vzory, výnimky a stanoviská k implementácii finančných nástrojov,
  - f) poskytuje konzultačnú pomoc, podporu a informácie v súlade s požiadavkami riadiacich orgánov,
  - g) 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,
  - h) spolupracuje s MIRRI pri monitorovaní finančných nástrojov a pri hodnotení výsledkov vykonávania finančných nástrojov,
  - i) koordinuje prípravu a realizáciu legislatívnych, strategických, koncepčných a programových dokumentov v oblasti implementácie finančných nástrojov,
  - j) zabezpečuje prípravu všeobecne záväzných právnych predpisov na úrovni SR v oblasti finančných nástrojov,
  - k) 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,
  - l) 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,

- m) predkladá manuál procedúr Koordinačného orgánu pre finančné nástroje, vrátane jeho akýchkoľvek zmien s označením čísla verzie a dátumu platnosti Orgánu auditu (ďalej aj ako „OA“) na e-mailovú adresu [manualy@mfsr.sk](mailto:manualy@mfsr.sk) v elektronickej forme s naskenovanou stranou obsahujúcou podpis zodpovednej osoby, a to najneskôr do 10 pracovných dní od schválenia zodpovedným vedúcim,
- n) nominuje svojho zástupcu do komisií pri Monitorovacom výbore pre Program Slovensko.

#### 4.3 Orgán auditu

1. Orgán auditu vykonáva svoje úlohy v súlade s ustanovením § 12 zákona o príspevkoch z fondov EÚ.

#### 4.4 Platobný orgán

1. Platobný orgán plní úlohy podľa článku 76 nariadenia o spoločných ustanoveniach a v súlade s ustanovením § 6 zákona o príspevkoch z fondov EÚ, pričom bližšia úprava postavenia a úloh platobného orgánu je upravená v RIF a v Príručke k finančnému riadeniu

#### 4.5 Orgán zabezpečujúci ochranu finančných záujmov Európskej únie

1. Orgánom zabezpečujúcim ochranu finančných záujmov Európskej únie je v súlade s § 8 zákona o príspevkoch z fondov EÚ a § 24 kompetenčného zákona Úrad vlády SR, pričom podľa § 8 zákona o príspevkoch z fondov EÚ plní svoje úlohy aj pre oblasť finančných nástrojov.
2. Bližšia úprava postavenia a úloh Orgánu zabezpečujúceho ochranu finančných záujmov Európskej únie je upravená v Príručke k finančnému riadeniu a v RIF.

#### 4.6 Riadiaci orgán

1. Riadiacim orgánom je v súlade s ustanoveniami čl. 71 všeobecného nariadenia a § 10 zákona o príspevkoch z fondov EÚ orgán štátnej správy a samosprávy určený vládou SR na realizáciu programu. Podľa § 10 zákona o príspevkoch z fondov EÚ plní RO svoje úlohy aj pre oblasť implementácie finančných nástrojov.
2. Bližšia úprava postavenia a úloh riadiaceho orgánu je obsiahnutá v RIF a v Príručke k finančnému riadeniu. Osobitné postavenie a úlohy riadiaceho orgánu pre oblasť implementácie finančných nástrojov sú upravené v tejto Príručke.
3. Riadiaci orgán pri implementácii finančných nástrojov najmä:
  - a) uzatvára s prijímateľom zmluvu o financovaní,
  - b) poskytuje prijímateľovi v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR a zmluvou o financovaní príspevok na finančný nástroj,
  - c) zodpovedá za stanovenie postupu, ktorý zabráni neoprávnenému vyplateniu platby prijímateľovi,
  - d) poskytuje Koordinačnému orgánu pre finančné nástroje všetky potrebné informácie, pomoc a súčinnosť v súlade s požiadavkami Koordinačného orgánu pre finančné nástroje,

- e) vykonáva kontrolu prijímateľov, v prípade ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom holdingového fondu, vykonáva kontrolu správcu fondu aj holdingového fondu, finančných sprostredkovateľov a konečných prijímateľov,
  - f) vykonáva administratívnu finančnú kontrolu žiadosti o platbu (prevod tranže), administratívnu finančnú kontrolu žiadosti o platbu (refundácia) a administratívnu finančnú kontrolu žiadosti o platbu (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) ak je zriadený holdingový fond, nominuje člena dozornej rady holdingového fondu, ktorý je zároveň podpredsedom dozornej rady holdingového fondu a zabezpečuje jeho účasť a hlasovanie na jej zasadaniach.
  - i) iniciuje revíziu ex ante hodnotenia,
  - 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.
4. Predkladá žiadosť o schválenie poskytnutia štátnej pomoci EK v prípade notifikačnej povinnosti v súlade s § 9 zákona o štátnej pomoci.
  5. 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.
  6. RO sa nezúčastňuje priamo na prijímaní jednotlivých investičných rozhodnutí, cez svoje zastúpenie v dozornej rade holdingového fondu však vykonáva kontrolu a dohľad nad všetkými operáciami. Zloženie dozornej rady holdingového fondu stanoví zmluva o financovaní.

#### 4.7 Sprostredkovateľský orgán

1. Sprostredkovateľským orgánom je v súlade s ustanoveniami čl. 71 ods. 3 nariadenia o spoločných ustanoveniach a § 11 zákona o príspevkoch z fondov EÚ ministerstvo, ostatný ústredný orgán štátnej správy, Pôdohospodárska platobná agentúra alebo štátna príspevková organizácia.
2. Sprostredkovateľský orgán plní tie úlohy RO pre oblasť finančných nástrojov, ktoré naňho RO preniesol na základe písomného poverenia v súlade s § 10 ods. 4 v spojení s § 11 ods. 2 zákona o príspevkoch z fondov EÚ.
3. Bližšia úprava postavenia a úloh sprostredkovateľského orgánu je obsiahnutá v RIF a Príručke k finančnému riadeniu.

#### 4.8 Prijímateľ

1. Prijímateľom je právnická osoba, ktorá získala od poskytovateľa príspevok na finančný nástroj na základe zmluvy o financovaní.
2. Ak sa finančné nástroje vykonávajú prostredníctvom holdingového fondu, a tento holdingový fond je spravovaný správcom holdingového fondu na základe zmluvy o správe fondu, tak správca holdingového fondu zároveň vykonáva úlohy prijímateľa.
3. Ak sa poskytovateľ rozhodol poskytnúť príspevok na finančné nástroje investovaním do základného imania právnickej osoby vykonávajúcej finančné nástroje podľa § 29 ods. 2 písm. a) zákona o príspevkoch z fondov EÚ, táto právnická osoba je prijímateľom.
4. Prijímateľ je orgánom vykonávajúcim finančné nástroje a ako taký nesie hlavnú zodpovednosť za prípravu a vykonávanie finančných nástrojov ako spôsobu naplňovania cieľov 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 holdingového fondu, správca holdingového fondu.
5. Prijímateľ je povinný zachovať audit trail v prípade verejných alebo súkromných príspevkov, ktoré predstavujú vnútroštátne spolufinancovanie až po úroveň konečného prijímateľa.

#### 4.9 Finančný sprostredkovateľ

1. Prijímateľ môže v súlade s § 30 ods. 4 zákona o príspevkoch z fondov EÚ poveriť časťou vykonávania finančných nástrojov finančných sprostredkovateľov. Prijímateľ takto môže zveriť finančnému sprostredkovateľovi výkon finančného nástroja alebo jeho časti a výkon niektorých činností pri vykonávaní finančného nástroja.
2. Finančným sprostredkovateľom je v súlade s ustanoveniami zákona o príspevkoch z fondov EÚ právnická osoba, ktorú prijímateľ poveril vykonávaním finančných nástrojov na základe zmluvy s finančným sprostredkovateľom.
3. Finančný sprostredkovateľ je povinný zachovať audit trail v prípade verejných alebo súkromných príspevkov, ktoré predstavujú vnútroštátne spolufinancovanie až po úroveň konečného prijímateľa.
4. Finančný sprostredkovateľ je povinný poskytnúť súčinnosť pri výkone kontroly a auditu orgánom oprávneným na výkon kontroly a auditu a strpieť výkon tejto kontroly a auditu, v súlade s ustanovením § 34 ods. 4 zákona o príspevkoch z fondov EÚ.
5. 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.
6. Finančný sprostredkovateľ je povinný premietnuť do zmlúv, 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 zmluvy 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.

7. 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.
8. 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.

#### 4.10 Konečný prijímateľ

1. Konečný prijímateľ je právnická alebo fyzická osoba, ktorej sú poskytnuté finančné prostriedky z finančného nástroja na základe zmluvy uzavretej s orgánom vykonávajúcim finančný nástroj. Zmluvu 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 programu v súlade s ustanoveniami zmluvy.
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 § 31 ods. 4 zákona o príspevkoch z fondov EÚ.
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 elektronickej podobe v členení podľa jednotlivých operácií bez vytvorenia analytických účtov v členení podľa jednotlivých operácií, ak účtujú v sústave podvojného účtovníctva, alebo
  - b) v účtovných knihách so slovným a číselným označením operácie v účtovných zápisoch, ak účtujú v sústave jednoduchého účtovníctva.



## 5. EX ANTE POSÚDENIE

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 podmienkou pre implementáciu finančných nástrojov v súlade s čl. 58 ods. 3 nariadenia o spoločných ustanoveniach vypracovanie ex ante posúdenia.
2. Cieľom ex ante posúdenia je:
  - a) poskytnúť Poskytovateľovi podklad pre rozhodnutie o tom, či a v ktorých oblastiach implementovať finančné nástroje, ako aj o výške príspevku na finančný nástroj,
  - b) poskytnúť Poskytovateľovi a Prijímateľovi podklad pre vypracovanie investičnej stratégie s podrobnými parametrami finančného nástroja, ktorý sa má implementovať.
3. Ex ante posúdenie musí byť vypracované a zverejnené skôr ako je podpísaná zmluva o financovaní.

### 5.1 Príprava ex ante posúdenia

1. Ex ante posúdenie pripravuje KOFN pre všetky oblasti, v ktorých sa plánujú implementovať finančné nástroje v rozsahu aplikácie tejto Príručky a pokrýva celé územie Slovenskej republiky. Vypracovaním tohto ex ante posúdenia je zároveň splnená povinnosť RO podľa čl. 58 ods. 3 nariadenia o spoločných ustanoveniach.
2. Závery ex ante posúdenia zverejní KOFN na svojom webovom sídle do 1 mesiaca od jeho ukončenia.
3. Ex ante posúdenie musí obsahovať:
  - a) navrhovanú výšku príspevku na finančný nástroj,
  - b) navrhovanú kombináciu s nenávratnou formou pomoci v jednej operácii,
  - c) odhadovaný pákový efekt, ktorý sa má dosiahnuť,
  - d) navrhované finančné produkty,
  - e) diferencované zaobchádzanie so súkromnými investormi, ak je to potrebné,
  - f) navrhovaných konečných prijímateľov,
  - g) očakávaný príspevok finančného nástroja k plneniu špecifických cieľov.

### 5.2 Aktualizácia ex ante posúdenia

1. Ex ante posúdenie je možné počas vykonávania finančných nástrojov preskúmať alebo aktualizovať.
2. Ex ante posúdenie je možné aktualizovať, ak
  - a) sa pri vykonávaní finančného nástroja zistí, že neodzrkadľuje primeraným spôsobom trhové podmienky, alebo situácia na trhu sa zmenila podstatným spôsobom,
  - b) prišlo k podstatnej zmene ekonomickej situácie alebo bol zle odhadnutý dopyt po finančných produktoch zo strany finančných sprostredkovateľov a konečných prijímateľov,
  - c) nepokrýva oblasti, v ktorých sa majú implementovať finančné nástroje.
3. Aktualizáciu ex ante posúdenia vykonáva KOFN buď z vlastnej iniciatívy alebo na základe podnetu Poskytovateľa alebo Prijímateľa.



4. Závery aktualizácie ex ante posúdenia KOFN zverejní na svojom webovom sídle do 1 mesiaca od jeho ukončenia.

## 6. SPÔSOBY VYKONÁVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

1. Príspevok na finančný nástroj má riadiaci orgán možnosť poskytnúť na finančné nástroje, ktoré sú zriadené na úrovni EÚ a ktoré spravuje EK 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.
2. Poskytovateľ má možnosť poskytnúť príspevok na finančný nástroj na už existujúci, ale aj novozriadený finančný nástroj, pričom môže
  - a) investovať do vlastného imania orgánu vykonávajúceho finančné nástroje, alebo
  - b) poskytnúť príspevok na finančný nástroj v podobe samostatného bloku financovania alebo na osobitný účet orgánu vykonávajúcemu finančný nástroj.
3. Poskytovateľ môže na implementáciu finančných nástrojov vybrať nasledovných prijímateľov:
  - a) Európsku investičnú banku a Európsky investičný fond,
  - b) medzinárodnú finančnú inštitúciu, v ktorej je Slovenská republika akcionárom,
  - c) národnú finančnú inštitúciu, ktorá je určená na implementáciu finančných nástrojov,
  - d) inú právnickú osobu.
4. Prijímateľ má následne možnosť vykonávať finančný nástroj:
  - a) priamo, teda bez využitia finančného sprostredkovateľa, pričom vtedy uzatvára priamo zmluvu s konečnými prijímateľom, alebo
  - b) poveriť časťou vykonávania finančného nástroja finančného sprostredkovateľa, s ktorým vtedy uzatvára zmluvu s finančnými sprostredkovateľom a ten potom následne uzatvára zmluvy s konečným prijímateľom.

### 6.1 Priame vykonávanie finančných nástrojov prijímateľom

1. Prijímateľ môže v súlade s § 30 ods. 3 zákona o príspevkoch z fondov EÚ vykonávať finančné nástroje priamo, to znamená bez využitia finančných sprostredkovateľov, pričom táto možnosť musí vyplývať z ex ante posúdenia.
2. Prijímateľ v prípade priameho vykonávania finančných nástrojov uzatvára zmluvu s konečným prijímateľom a poskytuje finančné prostriedky z finančného nástroja konečnému prijímateľovi.
3. V prípade vykonávania finančných nástrojov priamo, musí mať prijímateľ vytvorené spoľahlivé nástroje identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov, ktoré zaručia ich transparentný výber a vylúčenie konfliktu záujmov a to vo forme metodiky identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov.
4. Metodika identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov môže mať formu samostatného dokumentu alebo môže mať inú formu, ktorou bude Prijímateľ schopný v prípade kontroly preukázať existenciu týchto interných nástrojov identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov. Touto inou formou môžu byť existujúce metodiky, smernice, riadiace akty a interné dokumenty Prijímateľa.
5. Metodika identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov obsahuje minimálne:
  - a) ustanovenia o informovanosti o možnostiach investície,
  - b) ustanovenia o hodnotení konečných prijímateľov z pohľadu pravidiel oprávnenosti,

- c) ustanovenia o hodnotení rizika investícií,
- d) popis viackrového procesu pri vyberaní, posudzovaní a schvaľovaní investície,
- e) popis výstupov jednotlivých krokov procesu podľa písm. d),
- f) popis vykonávania due diligence,
- g) ustanovenia o spôsobe zapojenia nezávislých investorov.

## 7. VÝBER ORGÁNOV VYKONÁVAJÚCICH FINANČNÉ NÁSTROJE

### 7.1 Výber prijímateľa príspevku na finančný nástroj

1. V prípade, že poskytovateľ poskytuje príspevok na finančný nástroj podľa §29 ods. 1 písm. b), zákona o príspevkoch z fondov EÚ, t. j. na finančný nástroj zriadený na národnej, regionálnej, nadnárodnej alebo cezhraničnej úrovni, za ktorý zodpovedá, vyberie prijímateľa, ktorému zverí implementáciu finančných nástrojov.
2. Poskytovateľ môže vybrať prijímateľa:
  - a) jedným z postupov podľa zákona o verejnom obstarávaní,
  - b) priamo.
3. Poskytovateľ môže vybrať priamo na implementáciu finančného nástroja:
  - a) Európsku investičnú banku a Európsky investičný fond,
  - b) medzinárodnú finančnú inštitúciu, v ktorej je Slovenská republika akcionárom,
  - c) národnú finančnú inštitúciu, ktorá je vo verejnom vlastníctve a ktorá zároveň spĺňa podmienky stanovené v ods. 4,
  - d) verejného obstarávateľa v súlade s § 1 ods. 4, 8, 10 alebo 13 písm. q) zákona o verejnom obstarávaní.
4. V prípade, ak poskytovateľ vyberie priamo národnú finančnú inštitúciu podľa ods. 3 písm. c), táto musí spĺňať nasledovné podmienky:
  - a) neexistuje žiadna priama účasť súkromného kapitálu s výnimkou nekontrolných a neblokujúcich foriem súkromnej kapitálovej účasti, ktoré sa vyžadujú na základe ustanovení vnútroštátnych právnych predpisov v súlade so zmluvami a ktorými sa nevykonáva rozhodujúci vplyv na príslušnú banku alebo inštitúciu, a s výnimkou foriem súkromnej kapitálovej účasti, ktorá nemá žiadny vplyv na rozhodnutia týkajúce sa každodenného riadenia finančného nástroja podporovaného z fondov EÚ,
  - b) pôsobí na základe verejného politického mandátu udeleného zo strany príslušného orgánu členského štátu na národnej alebo regionálnej úrovni, ktorý zahŕňa, ako všetky činnosti alebo ich časť, vykonávanie činností zameraných na hospodársky rozvoj, ktoré prispievajú k cieľom fondov,
  - c) vykonáva, ako všetky činnosti alebo ich časť, činnosti zamerané na hospodársky rozvoj, ktoré prispievajú k cieľom fondov v regiónoch, oblastiach politiky alebo odvetviach, pre ktoré prístup k financovaniu z trhových zdrojov nie je všeobecne dostupný alebo dostatočný,
  - d) funguje bez toho, aby sa primárne zameriaval na maximalizáciu zisku, ale zabezpečuje dlhodobú finančnú udržateľnosť svojich činností,
  - e) prostredníctvom primeraných opatrení v súlade s uplatniteľným právom zabezpečuje, aby sa na základe priameho zadania zákazky uvedeného v písmene b) neposkytovali žiadne priame ani nepriame benefity pre komerčné činnosti,
  - f) podlieha dohľadu nezávislého orgánu v súlade s uplatniteľným právom.

## 7.2 Výber finančného sprostredkovateľa

1. Prijímateľ môže v súlade s § 30 ods. 4 zákona o príspevkoch z fondov EÚ poveriť časťou vykonávania finančného nástroja finančného sprostredkovateľa, pričom v tom prípade je zodpovedný za jeho výber.
2. Prijímateľ môže vybrať finančného sprostredkovateľa:
  - a) jedným z postupov podľa zákona o verejnom obstarávaní,
  - b) výnimkou v súlade s § 1 ods. 4, 8, 10 alebo 13 písm. q) zákona o verejnom obstarávaní,
  - c) postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní, vrátane výnimiek, nevzťahuje.

## 7.3 Kontrola výberu finančného sprostredkovateľa

1. Pri výbere finančných sprostredkovateľov sa vykonávajú tri druhy kontroly tohto výberu:
  - a) predbežná kontrola zo strany ÚVO vykonávaná pred vyhlásením alebo začatím verejného obstarávania,
  - b) kontrola po uzavretí zmluvy s finančným sprostredkovateľom vykonávaná ÚVO,
  - c) kontrola výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa ZVO nevzťahuje, ktorá sa vykoná po uzavretí zmluvy s finančným sprostredkovateľom.
2. Do času plnej funkčnosti systému ITMS21+ využíva prijímateľ a RO pri kontrole verejného obstarávania systém ITMS2014+, pričom zasiela dokumenty spolu s prílohami prostredníctvom funkcionality Komunikácia. Ďalšie pokyny ku kontrole verejného obstarávania v dočasnom riešení budú predmetom usmernenia koordinačného orgánu pre finančné nástroje.
3. Na postupy týkajúce sa kontroly verejného obstarávania, ktoré nie sú upravené v tejto Príručke, sa vzťahuje primerane použijú ustanovenia Príručky pre žiadateľov/prijímateľov k procesu a kontrole verejného obstarávania/obstarávania pre programové obdobie 2021 – 2027.

### 7.3.1. Predbežná kontrola

1. Prijímateľ je oprávnený v zmysle §184r ods. 1 ZVO pred vyhlásením alebo začatím verejného obstarávania na výber finančného sprostredkovateľa požiadať Úrad pre verejné obstarávanie o vykonanie predbežnej kontroly dokumentov uvedených v § 170 ods. 3 písm. a) a b) ZVO a dokumentov k určeniu predpokladanej hodnoty a prípravným trhovým konzultáciám, ak boli uplatnené.
2. Predbežnej kontrole podľa relevantnosti k príslušnému postupu VO alebo obstarávania podliehajú najmä nasledovné dokumenty:
  - a) dokument preukazujúci určenie predpokladanej hodnoty zákazky, vrátane podpornej dokumentácie, na základe ktorej bola stanovená (napr. identifikované ponuky, predchádzajúce zmluvy, katalógy, cenníky a pod.),
  - b) predbežné oznámenie (ak relevantné),
  - c) návrh oznámenia o vyhlásení VO, alebo iný obdobný dokument, ktorým sa VO vyhlasuje (napr. návrh oznámenia o vyhlásení súťaže návrhov, návrh výzvy na účasť v súťažnom dialógu, návrh oznámenia o zámere uzavrieť zmluvu pri priamom rokovacom konaní),

- d) návrh oznámenia o vyhlásení súťaže návrhov (pri súťaži návrhov),
  - e) návrh výzvy na predkladanie ponúk (pri bežnom postupe pre podlimitné zákazky na stavebné práce),
  - f) návrh oznámenia o zámere uzavrieť zmluvu (pri priamom rokovacom konaní),
  - g) odôvodnenie použitia priameho rokovacieho konania,
  - h) návrh súťažných podkladov alebo iný obdobný dokument (napr. návrh súťažných podmienok pri súťaži návrhov, návrh informatívneho dokumentu pri súťažnom dialógu),
  - i) odôvodnenie použitia súťažného dialógu alebo súťaže návrhov,
  - j) návrh výzvy na účasť v súťažnom dialógu,
  - k) návrh informatívneho dokumentu (pri súťažnom dialógu).
3. Prijímateľ môže požiadať ÚVO o predbežnú kontrolu dodatku v prípade zmeny zmluvy. Táto kontrola však nie je povinná.
  4. Prijímateľ zasiela ÚVO dokumenty podľa ods. 1 prostredníctvom informačného monitorovacieho systému. Predbežná kontrola sa začína dňom doručenia žiadosti prijímateľa o vykonanie predbežnej kontroly a príslušnej dokumentácie prostredníctvom ITMS21+.
  5. Spolu s dokumentáciou k VO zasiela prijímateľ aj Žiadosť o vykonanie kontroly verejného obstarávania, ktorú vygeneruje ITMS21+. Súčasťou žiadosti je aj čestné vyhlásenie, v ktorom prijímateľ identifikuje projekt a verejné obstarávanie, spíše zoznam predkladanej dokumentácie cez ITMS21+ a potvrdí vyhlásením, že dokumentácia predložená na kontrolu je úplná, kompletná a je totožná s originálom dokumentácie z VO.
  6. ÚVO ako SO môže odo dňa odoslania oznámenia o prerušení predbežnej kontroly prerušiť predbežnú kontrolu na účely doplnenia podkladov a nariadiť prijímateľovi v určenej lehote, ktorá nesmie byť kratšia ako päť pracovných dní, doručiť podklady potrebné na výkon predbežnej kontroly. ÚVO ako SO môže lehotu podľa predchádzajúcej vety z objektívnych dôvodov predĺžiť, ak o to požiada prijímateľ prostredníctvom ITMS21+ (dôvodom môže byť napr. rozsah chýbajúcej časti dokumentácie). ÚVO ako SO oznámenie o prerušení kontroly a oznámenie o predĺžení lehoty bezodkladne doručí prijímateľovi prostredníctvom ITMS21+. ÚVO ako SO je však oprávnený vydať oznámenie o prerušení predbežnej kontroly z dôvodu nedoručenia kompletnej dokumentácie iba vtedy, ak v oznámení o prerušení predbežnej kontroly identifikuje konkrétny doklad, ktorý mal byť súčasťou kompletnej dokumentácie a jeho predloženie je nevyhnutné pre účely riadneho výkonu predbežnej kontroly. Predbežná kontrola je prerušená odo dňa odoslania oznámenia o prerušení predbežnej kontroly do dňa doručenia chýbajúcej časti dokumentácie.
  7. Výsledkom predbežnej kontroly je oznámenie ÚVO obsahujúce konštatovanie o súlade alebo nesúlade predložených dokumentov so ZVO. Ak ÚVO ako SO zistí porušenie pravidiel a postupov spojených so zadávaním zákaziek, označí v oznámení tie časti dokumentov, na ktoré sa zistené porušenie vzťahuje a k zistenému porušeniu uvedie odôvodnenie.
  8. ÚVO vydá oznámenie podľa ods. 7 do 30 dní odo dňa začatia predbežnej kontroly a doručuje ho prijímateľovi a poskytovateľovi prostredníctvom ITMS21+.
  9. V prípade, že ÚVO vo svojom oznámení identifikuje nedostatky, prijímateľ je povinný opraviť v relevantných bodoch dokumentáciu k VO, resp. zopakovať postup prípravy VO, ak je to na základe oznámenia ÚVO potrebné na uvedenie dokumentácie VO do súladu s ZVO.

10. Prijímateľ nemôže vyhlásiť verejné obstarávanie pokiaľ neoddrží z ÚVO oznámenie o tom, že predbežná kontrola predloženej dokumentácie k VO bola ukončená bez zistení alebo ak neodstráni porušenie povinností konštatované ÚVO v oznámení.
11. Prijímateľ dohodnutým spôsobom informuje poskytovateľa o príprave verejného obstarávania výberu finančného sprostredkovateľa pred vyhlásením alebo začatím verejného obstarávania. Táto informácia nie je predmetom kontroly zo strany poskytovateľa, ale slúži na zachovanie efektívnej výmeny informácií medzi prijímateľom a poskytovateľom. Poskytovateľ by mal z obdržanej informácie byť schopný overiť vecný súlad pripravovaného verejného obstarávania so zmluvou o financovaní. Poskytovateľ môže zaslať prijímateľovi pripomienky k zaslanej informácii a prijímateľ ich môže zohľadniť pri realizácii verejného obstarávania a podpise zmluvy s finančným sprostredkovateľom.

### 7.3.2 Kontrola po uzavretí zmluvy

1. Kontrola po uzavretí zmluvy podľa §184s ZVO sa realizuje po podpise zmluvy s finančným sprostredkovateľom vybratým prostredníctvom verejného obstarávania. Vykonáva sa z vlastného podnetu ÚVO alebo na základe podnetu poskytovateľa, ak bola vyhodnotená ako riziková na základe ním vykonanej rizikovej analýzy.
2. Kontrola po uzavretí zmluvy sa začína dňom doručenia oznámenia o začatí kontroly po uzavretí zmluvy prijímateľovi prostredníctvom ITMS21+. Ak sa kontrola po uzavretí zmluvy vykonáva na základe podnetu poskytovateľa, ÚVO do štyroch pracovných dní odo dňa doručenia podnetu poskytovateľa odošle oznámenie o začatí kontroly po uzavretí zmluvy prijímateľovi.
3. Prijímateľ je povinný doručiť orgánu kontroly kompletnú dokumentáciu v origináli do štyroch pracovných dní odo dňa doručenia oznámenia o začatí kontroly po uzavretí zmluvy. Dokumentáciu zasiela prostredníctvom ITMS21+.
4. Súčasťou dokumentácie, ktorú prijímateľ predkladá na kontrolu, je najmä:
  - a. určenie výšky PHZ (napr. výzva na predkladanie ponúk, ktorej súčasťou je opis predmetu zákazky, ak bola PHZ určená prieskumom trhu, zaslanie výzvy, cenové ponuky uchádzačov + doručenie ponúk, určenie PHZ);
  - b. výzva na predkladanie ponúk/podlimitná zákazka alebo oznámenie o vyhlásení VO/nadlimitná zákazka + súťažné podklady;
  - c. žiadosti o vysvetlenie k podmienkam súťaže a vysvetlenia;
  - d. zoznam záujemcov + zoznam uchádzačov;
  - e. menovanie komisie + životopisy členov komisie s právom vyhodnocovať ponuky + čestné vyhlásenia členov komisie (týka sa aj členov komisie bez práva vyhodnocovať ponuky);
  - f. žiadosti o vysvetlenie ponuky (ak relevantné) a vysvetlenia ponuky (týka sa aj vysvetlení mimoriadne nízkej ponuky);
  - g. uplatnené revízne postupy – žiadosti o nápravu a námietky (ak relevantné);
  - h. záznam z otvárania ponúk + zápisnica z vyhodnotenia splnenia podmienok účasti + zápisnica z vyhodnotenia ponúk;
  - i. podklady k elektronickej aukcii (ak relevantné);
  - j. oznámenie o výsledku verejného obstarávania + oznamovacie povinnosti voči profilu a ÚVO;
  - k. ponuky uchádzačov;

- l. zmluva s úspešným uchádzačom;
  - m. potvrdenie o zverejnení zmluvy v centrálnom registri zmlúv;
  - n. doklad o vrátení zábezpeky na zabezpečenie viazanosti ponuky (ak relevantné);
  - o. čestné vyhlásenia k neprítomnosti konfliktu záujmov, k úplnosti dokumentácie;
  - p. iná relevantná dokumentácia k VO.
5. ÚVO môže prerušiť kontrolu po uzavretí zmluvy na účely doplnenia podkladov a nariadiť prijímateľovi v určenej lehote, ktorá nesmie byť kratšia ako päť pracovných dní, doručiť podklady potrebné na výkon kontroly. ÚVO ako SO môže lehotu podľa predchádzajúcej vety z objektívnych dôvodov predĺžiť, ak o to požiada prijímateľ prostredníctvom ITMS21+ (dôvodom môže byť napr. rozsah chýbajúcej časti dokumentácie). ÚVO ako SO oznámenie o prerušení kontroly a oznámenie o predĺžení lehoty bezodkladne doručí prijímateľovi prostredníctvom ITMS21+. ÚVO ako SO je však oprávnený vydať oznámenie o prerušení kontroly z dôvodu nedoručenia kompletnej dokumentácie iba vtedy, ak v oznámení o prerušení kontroly identifikuje konkrétny doklad, ktorý mal byť súčasťou kompletnej dokumentácie a jeho predloženie je nevyhnutné pre účely riadneho výkonu kontroly. Kontrola po uzavretí zmluvy je prerušená odo dňa odoslania oznámenia o prerušení kontroly do dňa doručenia chýbajúcej časti dokumentácie.
6. ÚVO ako SO môže vykonať kontrolu po uzavretí zmluvy aj v priestoroch prijímateľa, kde sa tieto informácie, dokumenty, doklady alebo veci viažuce sa k postupu zadávania zákazky nachádzajú.
7. Ak ÚVO pri výkone kontroly po uzavretí zmluvy zistí, že postupom prijímateľa došlo k porušeniu ZVO, ktoré malo alebo mohlo mať vplyv na uzavretie zmluvy, vydá protokol podľa §184x ods. 2 ZVO.
8. Ak ÚVO pri výkone kontroly po uzavretí zmluvy zistí, že postupom prijímateľa nedošlo k porušeniu ZVO, ktoré malo alebo mohlo mať vplyv na uzavretie zmluvy, vydá záznam.
9. ÚVO vydá protokol podľa ods. 7 a záznam podľa ods. 8 do 45 dní od začatia kontroly po uzavretí zmluvy. Protokol alebo záznam ÚVO bezodkladne po jeho vydaní doručí prijímateľovi a poskytovateľovi prostredníctvom ITMS21+. Zároveň ÚVO protokol alebo záznam bezodkladne po jeho vydaní zverejní prostredníctvom ITMS21+.
10. Postupy a lehoty uvedené v tejto časti sa vzťahujú aj na prípady zmeny zmluvy, kedy sa podpisuje dodatok k zmluve.
11. Prijímateľ ku kontrole dodatku podľa predchádzajúceho odseku predkladá najmä:
  - a) dodatok k zmluve,
  - b) potvrdenie o zverejnení dodatku v centrálnom registri zmlúv,
  - c) čestné vyhlásenia k neprítomnosti konfliktu záujmov, k úplnosti dokumentácie.
12. Súbežne s kontrolou po uzavretí zmluvy zo strany ÚVO vykoná poskytovateľ vecnú kontrolu dokumentácie VO. Poskytovateľ ňou overí vecný súlad predmetu obstarávania, návrhu zmluvných podmienok a iných údajov s relevantnou zmluvou o financovaní, najmä s Investičnou stratégiou.
13. Lehota na realizáciu vecnej kontroly zo strany poskytovateľa je 20 pracovných dní.
14. Poskytovateľ vydáva návrh správy z kontroly, v ktorej uvedie vlastné zistenia z vecnej kontroly a zistenia uvedené v protokole vydanom ÚVO. Poskytovateľ zašle návrh správy z kontroly prijímateľovi prostredníctvom ITMS21+ a poskytne mu lehotu minimálne 5 pracovných dní na vyjadrenie a podanie prípadných námietok. Prijímateľ nie je oprávnený podávať pripomienky k



zisteniam ÚVO, ktoré sú súčasťou návrhu správy, keďže kontradiktórny proces k zisteniam už prebehol na úrovni ÚVO pred vydaním protokolu.

15. V prípade, že prijímateľ doručí v určenej lehote námietky, je poskytovateľ povinný ich vyhodnotiť a v prípade ich úplnej alebo čiastočnej opodstatnenosti, zohľadniť ich v správe z kontroly. V prípade, že námietky prijímateľa sú neopodstatnené, neboli podané alebo boli podané po lehote, vypracuje poskytovateľ správu z kontroly a uvedie v nej všetky nedostatky, vrátane tých, ktoré neboli alebo nemohli byť odstránené do ukončenia kontroly po uzavretí zmluvy a vecnej kontroly zo strany poskytovateľa. V závere kontroly poskytovateľ konštatuje, že:
  - a) výdavky súvisiace s VO nebudú pripustené do financovania v plnom rozsahu,
  - b) uplatní ex ante finančnú opravu, alebo
  - c) vyzve na opakovanie VO.
16. V prípade, že ÚVO vydá záznam z kontroly po uzavretí zmluvy bez zistení a vecná kontrola zo strany poskytovateľa je tiež bez zistení, poskytovateľ vydá správu z kontroly. Záverom kontroly je pripustenie výdavkov spojených s touto zmluvou s finančným sprostredkovateľom do financovania.

### *7.3.3 Kontrola výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa ZVO nevzťahuje*

1. Táto časť upravuje postupy, ktoré sa uplatnia v prípade, ak prijímateľ vyberá finančného sprostredkovateľa postupom podľa 7.2 ods. 2 písm. c) Príručky, teda spôsobom, na ktorý sa ZVO ako taký nevzťahuje. V prípade, ak prijímateľ vyberá finančného sprostredkovateľa postupom podľa 7.2 ods. 2 písm. c) Príručky, teda na základe výnimky zo ZVO, táto výnimka a jej uplatnenie podlieha kontrole ÚVO podľa § 184q ZVO a prijímateľ postupuje podľa časti 7.3.1 a 7.3.2 Príručky.
2. Ex ante kontrola výberu finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje, sa nevykonáva.
3. Prijímateľ vopred dohodnutým spôsobom informuje poskytovateľa o pripravovanom výbere finančného sprostredkovateľa postupom, na ktorý sa zákon o verejnom obstarávaní nevzťahuje. Táto informácia nie je predmetom kontroly zo strany poskytovateľa, ale slúži na zachovanie efektívnej výmeny informácií medzi prijímateľom a poskytovateľom. Poskytovateľ môže zaslať prijímateľovi pripomienky k zaslanej informácii a prijímateľ ich môže zohľadniť pri realizácii výberu alebo pri podpise zmluvy s finančným sprostredkovateľom.
4. 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.
5. Prijímateľ je povinný pri zákazke, ktorej predmetom je výber finančných sprostredkovateľov, na ktorú sa nevzťahuje zákon o verejnom obstarávaní, postupovať v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi EÚ a SR.
6. Poskytovateľ 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 prvým predložením výdavkov vzniknutých pri realizácii danej zmluvy v rámci kontroly žiadosti o platbu (refundácia) zo strany prijímateľa.

7. Lehota na výkon ex post kontroly výberu finančného sprostredkovateľa je 20 pracovných dní. Lehota začína plynúť dňom doručenia žiadosti prijímateľa o vykonanie ex post kontroly a príslušnej dokumentácie prostredníctvom ITMS21+.
8. Postupy, práva a povinnosti poskytovateľa uvedené v tejto časti sa vzťahujú aj na kontrolu dodatku k zmluve s úspešným uchádzačom.
9. Účinnosť zmluvy, ktorá je predmetom kontroly podľa ods. 3, musí byť viazaná na odkladaciu podmienku. Zmluva s úspešným uchádzačom nadobudne účinnosť až po ukončení kontroly, v rámci ktorej poskytovateľ neidentifikoval nedostatky, ktoré by mali alebo mohli mať vplyv na výsledok výberu (po doručení správy z kontroly prijímateľovi). Táto podmienka sa nevzťahuje na kontrolu dodatku ku zmluve, ktorá už bola v minulosti predmetom ex post kontroly.
10. Prijímateľ predkladá poskytovateľovi dokumentáciu potrebnú pre overenie skutočností uvedených v ods. 11 spolu s podpísanou zmluvou s finančným sprostredkovateľom, vrátane všetkých jej príloh prostredníctvom ITMS21+. 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.
11. 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 poskytovateľa o doplnenie dokumentácie doručenej v elektronickej podobe. Uvedené sa týka aj prípadov, keď je dokumentácia predložená nečitateľná alebo poškodená.
12. Poskytovateľ 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 preukázania hodnoty zákazky z pohľadu hospodárnosti v nadväznosti na povinnosť hospodárnosti vyplývajúcu zo zákona o finančnej kontrole,
  - e) kontrola oprávnenosti osôb na strane prijímateľa a na strane finančného sprostredkovateľa podpísať predmetnú zmluvu,
13. Poskytovateľ je povinný skontrolovať zverejnenie zmluvy s finančným sprostredkovateľom 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 (prevod tranže).
14. Poskytovateľ vydáva návrh správy z kontroly, v ktorej uvedie vlastné zistenia z ex post kontroly. Poskytovateľ zašle návrh správy z kontroly prijímateľovi prostredníctvom ITMS21+ a poskytne mu lehotu minimálne 5 pracovných dní na vyjadrenie a podanie prípadných námietok.

15. V prípade, že prijímateľ doručí v určenej lehote námietky, je poskytovateľ povinný ich vyhodnotiť a v prípade ich úplnej alebo čiastočnej opodstatnenosti, zohľadniť ich v správe z kontroly. V prípade, že námietky prijímateľa sú neopodstatnené, neboli podané alebo boli podané po lehote, vypracuje poskytovateľ správu z kontroly a uvedie v nej všetky nedostatky, vrátane tých, ktoré neboli alebo nemohli byť odstránené do ukončenia kontroly po uzavretí zmluvy a vecnej kontroly zo strany poskytovateľa. V závere kontroly poskytovateľ konštatuje, že:
- a) výdavky súvisiace so zmluvou s finančným sprostredkovateľom nebudú pripustené do financovania v plnom rozsahu,
  - b) uplatní ex ante finančnú opravu, alebo
  - c) vyzve na opakovanie procesu výberu finančného sprostredkovateľa.
16. V prípade, že kontrola zo strany poskytovateľa je bez zistení, poskytovateľ vydá správu z kontroly. Záverom kontroly je pripustenie výdavkov spojených s touto zmluvou s finančným sprostredkovateľom do financovania.

## 8. ZMLUVNÉ VZŤAHY

### 8.1 Zmluva o financovaní

1. Poskytovateľ pri implementácii finančných nástrojov uzatvára s prijímateľom zmluvu o financovaní, ak postupuje
  - a) podľa § 29 ods. 2 písm. a) zákona o príspevkoch z fondov EÚ a investuje do základného imania orgánu vykonávajúceho finančné nástroje, alebo
  - b) podľa § 29 ods. 2 písm. b) zákona o príspevkoch z fondov EÚ poskytne príspevok na finančný nástroj v podobe samostatného bloku financovania alebo na osobitný účet orgánu vykonávajúcemu finančný nástroj.
2. Zmluva o financovaní je zmluvou uzavretou podľa § 269 ods. 2 Obchodného zákonníka a upravuje práva a povinnosti poskytovateľa a prijímateľa pri implementácii finančných nástrojov. Zmluva o financovaní predstavuje základný právny rámec pre poskytnutie príspevku na finančný nástroj a pre vykonávanie finančných nástrojov.
3. Zmluva o financovaní upravuje podmienky poskytnutia príspevku na finančný nástroj, spôsoby riadenia, vykonávania a monitorovania finančných nástrojov, ako aj všetky vzťahy, ktoré vznikajú medzi poskytovateľom a prijímateľom pri vykonávaní finančných nástrojov.
4. Zmluva o financovaní predstavuje právny základ na prevod časti alokácie v rámci programu 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. Poskytovateľ je oprávnený ukončiť zmluvu o financovaní v prípade jej podstatného porušenia zo strany prijímateľa. 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 holdingového fondu 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 holdingového fondu týmto nie sú dotknuté.
9. 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. Zmluvné strany ho môžu podstatne zmeniť alebo odstrániť časti vzoru až po súhlase KOFN. Zmluvné strany si môžu vzor zmluvy o financovaní doplniť v závislosti od špecifických charakteristík jednotlivých finančných nástrojov aj bez súhlasu KOFN.
10. Poskytovateľ 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.

11. Spolu s prípravou zmluvy o financovaní začne poskytovateľ v spolupráci s prijímateľom všetky kroky potrebné pre vytvorenie projektu v ITMS21+ tak, aby bol projekt vytvorený bezodkladne po podpise zmluvy o financovaní. Všetky kroky potrebné pre vytvorenie projektu sú technického charakteru a slúžia na zabezpečenie funkčnosti systému ITMS21+. Nie je pri nich teda potrebné vykonávať činnosti, ktoré sa s nimi viažu pri poskytovaní nenávratného finančného príspevku.

## 8.2 Investičná stratégia a podnikateľský plán

1. Investičná stratégia je dokument ustanovujúci stratégiu investovania a plánovania pre uplatnenie finančných nástrojov v rámci príslušného programu, ktorý je vypracovaný na základe a v súlade s ex ante hodnotením. Investičná stratégia vychádza z platnej verzie príslušného programu a jej súčasťou jej aj podnikateľský plán.
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:
  - a) stručný popis súčasnej situácie na trhu v sektore, ktorý sa má podporiť finančnými nástrojmi,
  - b) iné alebo podobné finančné nástroje, ktoré poskytujú podporu fyzickým a právnickým osobám, ktoré pôsobia na trhu v danom sektore,
  - c) popis finančných nástrojov, ktoré sa majú vykonávať,
  - d) opatrenia, špecifické ciele, priority programu, ktoré majú byť finančnými nástrojmi napĺňané,
  - e) alokácia určená na finančný nástroj,
  - f) doba vykonávania finančného nástroja,
  - g) základné časové a finančné míľniky,
  - h) navrhovaný pákový efekt, ktorý sa má dosiahnuť,
  - i) súlad s pravidlami štátnej pomoci a minimálnej pomoci,
  - j) plánované využitie finančných sprostredkovateľov, vrátane spôsobu ich výberu,
  - k) plánované využívanie priamych investícií,
  - l) spôsob vrátenia finančných prostriedkov,
  - m) pravidlá pre ukončenie finančných nástrojov vrátane exit policy,
  - n) pravidlá pre využívanie vrátených finančných prostriedkov,
  - o) kombinácia s grantami alebo inými nástrojmi podpory, ak sa plánuje využívať,
  - p) opis finančných produktov, ktoré sa majú poskytovať konečným prijímateľom, na úrovni ich základných finančných parametrov,
  - q) identifikácia typov konečných prijímateľov, ktorým sa má poskytovať príspevok na finančný nástroj,
  - r) pravidlá oprávnenosti konečných prijímateľov a výdavkov,
  - s) metodika identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov v prípade, že prijímateľ príspevku na finančný nástroj bude implementovať finančné nástroje priamo, bez finančného sprostredkovateľa, alebo odkaz na interné dokumenty podľa 6.1 ods. 4,
  - t) očakávané cieľové hodnoty ukazovateľov výstupu a výsledku, ktoré sa majú dosiahnuť prostredníctvom finančného nástroja s cieľom prispieť k špecifickým cieľom a výsledkom príslušnej priority.

4. Investičnú stratégiu a podnikateľský plán vypracováva prijímateľ. Vypracovaná investičná stratégia a podnikateľský plán tvorí prílohu zmluvy o financovaní.
5. Ak je to potrebné, môže prijímateľ, poskytovateľ príspevku na finančný nástroj alebo riadiaci orgán navrhnúť po vzájomnej konzultácii zmenu, doplnenie alebo aktualizáciu investičnej stratégie v nadväznosti na konkrétne podmienky upravené v zmluve o financovaní. Dôvodom zmeny investičnej stratégie môže byť najmä zmena trhových podmienok pri vykonávaní finančných nástrojov.
6. Ak je zriadený holdingový fond a ak sa schvaľuje alebo mení investičná stratégia, tak sa investičná stratégia považuje za schválenú len v prípade, ak za ňu hlasoval alebo ju nevetoval člen dozornej rady holdingového fondu zastupujúci riadiaci orgán.
7. Prijímateľ je povinný vždy aspoň raz ročne, pokiaľ zmluva o financovaní neurčuje vyššiu periodicitu, vyhodnocovať plnenie investičnej stratégie.

### 8.3 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 SR a EÚ a Príručky.
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.
3. Zmluva s finančným sprostredkovateľom upravuje práva a povinnosti prijímateľa príspevku na finančný nástroj a finančného sprostredkovateľa pri vykonávaní finančných nástrojov.
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 stáva orgánom vykonávajúcim finančné nástroje.
5. Prijímateľ informuje poskytovateľa o uzavretí zmluvy s finančným sprostredkovateľom alebo jej dodatku do piatich pracovných dní od podpisu.
6. Zmluva s finančným sprostredkovateľom obsahuje najmä:
  - a) všeobecné náležitosti zmluvy,
  - b) výšku a účel poskytovaných finančných prostriedkov,
  - c) ustanovenia o vysporiadaní finančných vzťahov,
  - d) ustanovenia o ukončení finančného nástroja a o vrátení finančných prostriedkov,
  - e) investičnú stratégiu finančného nástroja,
  - f) ustanovenia o výkone kontroly a auditu,
  - g) pravidlá uplatňovania zásady „nespôsobať významnú škodu“.

## 8.4 Zmluva s konečným prijímateľom

1. Zmluva s konečným prijímateľom je zmluva uzavretá medzi prijímateľom a konečným prijímateľom v prípade, že prijímateľ vykonáva finančný nástroj priamo, alebo medzi finančným sprostredkovateľom a konečným prijímateľom v prípade nepriamo vykonávaného finančného nástroja.
2. Prostredníctvom zmluvy s konečným prijímateľom sú konečnému prijímateľovi poskytnuté prostriedky z príspevku na finančný nástroj. Zároveň sa v nej určujú práva a povinnosti zmluvných strán. Súčasťou zmluvy musí byť 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.
3. Zmluva s konečným prijímateľom sa uzatvára podľa Obchodného zákonníka v zmysle § 30 ods. 3 zákona o príspevkoch z fondov EÚ.

## 8.5 Uplatňovanie zásady nespôsobať významnú škodu

### 8.5.1 Zásada nespôsobať významnú škodu

1. Poskytovateľ musí zabezpečiť, aby sa pri vykonávaní finančných nástrojov uplatňovala zásada „nospôsobať významnú škodu“ v zmysle čl. 9 ods. 4 nariadenia o spoločných ustanoveniach a čl. 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 o vytvorení rámca na uľahčenie udržateľných investícií a o zmene nariadenia (EÚ) 2019/2088.
2. Pri posudzovaní výberu operácií sa považuje za činnosť výrazne narušujúcu
  - a) zmierňovanie zmeny klímy, ak daná činnosť vedie k značným emisiám skleníkových plynov;
  - b) adaptáciu na zmenu klímy, ak daná činnosť vedie k zvýšenému nepriaznivému dôsledku súčasnej klímy a očakávanej budúcej klímy na činnosť samú alebo na ľudí, prírodu alebo majetok;
  - c) udržateľné využívanie a ochranu vodných a morských zdrojov, ak daná činnosť poškodzuje:
    - i) dobrý stav alebo dobrý ekologický potenciál vodných útvarov vrátane povrchových a podzemných vôd, alebo
    - ii) dobrý environmentálny stav morských vôd;
  - d) obehové hospodárstvo vrátane predchádzania vzniku odpadu a recyklácie, ak:
    - i) daná činnosť vedie k výraznej neefektívnosti využívania materiálov alebo priameho alebo nepriameho využívania prírodných zdrojov, ako sú napríklad neobnoviteľné zdroje energie, suroviny, voda a pôda, v jednej alebo viacerých fázach životného cyklu výrobkov, okrem iného z hľadiska trvácnosti, opraviteľnosti, modernizovateľnosti, opätovnej použiteľnosti alebo recyklovateľnosti výrobkov,
    - ii) daná činnosť vedie k výraznému zvýšeniu vzniku, spaľovania alebo zneškodňovania odpadu, s výnimkou spaľovania nerecyklovateľného nebezpečného odpadu, alebo
    - iii) dlhodobé zneškodňovanie odpadu môže spôsobiť výrazné a dlhodobé poškodenie životného prostredia;



- e) prevenciu a kontrolu znečisťovania, ak daná činnosť vedie k výraznému nárastu emisií znečisťujúcich látok do ovzdušia, vody a pôdy v porovnaní so situáciou pred začiatkom tejto činnosti; alebo
- f) ochranu a obnovu biodiverzity a ekosystémov, ak daná činnosť:
  - i) výrazne poškodzuje dobrý stav a odolnosť ekosystémov, alebo
  - ii) poškodzuje stav ochrany biotopov a druhov vrátane tých, ktoré sú záujmom Únie.

#### 8.5.2 Uplatňovanie a kontrola zásady „nespôsobať významnú škodu“

1. Poskytovateľ je povinný zaviazat' prijímateľa v zmluve o financovaní, aby zaviedol v súlade s ods. 3 a 4 zásadu „nespôsobať významnú škodu“ do zmlúv na úrovni finančného sprostredkovateľa a konečného prijímateľa a aby zmluvne vyžadoval dodržiavanie tejto zásady.
2. Za zmluvné nastavenie konkrétnych podmienok a pravidiel súvisiacich s uplatňovaním zásady „nespôsobať významnú škodu“ v zmluve s konečným prijímateľom pri investícií, ktorú vykonáva konečný prijímateľ, je zodpovedný ten orgán vykonávajúci finančné nástroje, ktorý s ním uzatvára zmluvu.
3. Prijímateľ je povinný v prípade priamo vykonávaných finančných nástrojov zmluvne zaviazat' konečného prijímateľa dodržiavať zásadu „nespôsobať významnú škodu“ v zmluve s konečným prijímateľom. Prijímateľ je v tomto prípade povinný vybrať z Prílohy č. 3 Metodického usmernenia k uplatňovaniu zásady „nespôsobať významnú škodu“ tie podmienky stanovené pre aktivity, v rámci ktorých je konečný prijímateľ oprávnený vykonávať investície.
4. Prijímateľ je povinný v prípade vykonávania finančných nástrojov prostredníctvom finančného sprostredkovateľa:
  - a) zmluvne zaviazat' finančného sprostredkovateľa dodržiavať zásadu „nespôsobať významnú škodu“ v zmluve s finančným sprostredkovateľom, a
  - b) zmluvne zaviazat' finančného sprostredkovateľa, aby túto povinnosť zaviedol do zmlúv s konečnými prijímateľmi.
5. Finančný sprostredkovateľ je povinný zmluvne zaviazat' konečného prijímateľa dodržiavať zásadu „nespôsobať významnú škodu“ v zmluve s konečným prijímateľom. Finančný sprostredkovateľ je v tomto prípade povinný vybrať z Prílohy č. 3 Metodického usmernenia k uplatňovaniu zásady „nespôsobať významnú škodu“ tie podmienky stanovené pre aktivity, v rámci ktorých je konečný prijímateľ oprávnený vykonávať investície.
6. Konečný prijímateľ je povinný dodržiavať zásadu „nespôsobať významnú škodu“ v súlade s ustanoveniami zmluvy s konečným prijímateľom.
7. Povinnosti podľa ods. 4 a 5 tejto časti sú predmetom kontroly RO u prijímateľa podľa ods. 5 časti 10.3.1. tejto Príručky. Povinnosti podľa ods. 6 tejto časti sú predmetom kontroly prijímateľa u finančného sprostredkovateľa podľa ods. 3 časti 10.3.2. tejto Príručky.



## 9. FINANČNÉ TOKY

1. Poskytovateľ poskytuje príspevok na finančný nástroj prijímateľovi na základe účinnej zmluvy o financovaní podľa § 33 zákona o príspevkoch z fondov EÚ.
2. Ak prijímateľ vykonáva finančné nástroje priamo, tak poskytuje finančné prostriedky z finančného nástroja konečnému prijímateľovi na základe zmluvy s prijímateľom podľa § 30 ods. 3 zákona o príspevkoch z fondov EÚ.
3. Ak prijímateľ poverí časťou vykonávania finančných nástrojov finančných sprostredkovateľov, tak mu poskytuje príspevok na finančný nástroj na základe zmluvy s finančným sprostredkovateľom podľa § 34 zákona o príspevkoch z fondov EÚ. Finančný sprostredkovateľ v tomto prípade uzatvára zmluvy s konečnými prijímateľmi a poskytuje im finančné prostriedky z finančného nástroja.
4. Pre oblasť finančných nástrojov upravuje poskytovanie prostriedkov na základe žiadosti o platbu Príručka k finančnému riadeniu. Nezrovnalosti a finančné opravy sú upravené v Príručke k finančnému riadeniu a Usmernení k nezrovnalostiam a finančným opravám v rámci finančného riadenia fondov EÚ na programové obdobie 2021 - 2027.

### 9.1 Žiadosť o platbu

1. Poskytovateľ zabezpečuje poskytovanie príspevku na finančný nástroj prijímateľovi v súlade s Príručkou k finančnému riadeniu na základe:
  - a) žiadosti o platbu (prevod tranže),
  - b) žiadosti o platbu (refundácia), a
  - c) žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže).
2. Formulár žiadosti o platbu (prevod tranže), žiadosti o platbu (refundácia) a žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže) definuje Platobný orgán ako prílohu v rámci Usmernenia č. 1/2023-U k základnému rozsahu údajov evidovaných v ITMS21+ v rámci finančného riadenia fondov EÚ na programové obdobie 2021-2027. V prípade, ak predloženie žiadosti o platbu elektronicky nie je možné z dôvodov nedostupnosti niektorej relevantnej funkcionality ITMS21+, prijímateľ po dohode s riadiacim orgánom môže predložiť žiadosť o platbu alternatívnym spôsobom podľa vzorov uvedených v prílohe usmernenia MF SR č. 1/2023-U k základnému rozsahu údajov evidovaných v ITMS21+ v rámci finančného riadenia fondov EÚ na programové obdobie 2021 – 2027.
3. Prvá žiadosť o platbu (prevod tranže) zahŕňa maximálne 30 % z celkovej sumy príspevku (za prostriedky EÚ a štátneho rozpočtu na spolufinancovanie) viazaných na finančné nástroje v zmysle príslušnej zmluvy o financovaní v súlade s príslušnou prioritou, resp. kategóriou regiónov, ak relevantné. V prípade, že zmluva o financovaní obsahuje viacero finančných nástrojov, nie je povinné proporčne prepočítať sumu tranže na jednotlivé finančné nástroje. V prípade, ak žiadosť o platbu (prevod tranže) nedosahuje maximálnu hodnotu 30 % z celkovej sumy príspevku alebo v prípade dodatočného navýšenia programového príspevku na finančný nástroj má prijímateľ nárok predložiť jednu alebo viacero žiadostí o platbu (prevod tranže), ktoré budú mať prívlastok „prvá“ a budú dopĺňať 30 % z aktuálnej sumy programového príspevku v zmysle príslušnej zmluvy o financovaní.

4. Po poskytnutí maximálne 30 % z celkovej sumy príspevku na základe žiadosti o platbu (prevod tranže) predkladá prijímateľ žiadosti o platbu (refundácia), v rámci ktorých uvedie deklarované oprávnené výdavky, ktoré zároveň predstavujú aj nárokovanie finančné prostriedky.
5. Po prijatí celého príspevku na finančný nástroj predkladá prijímateľ žiadosť o platbu (zúčtovanie tranže), v rámci ktorej uvedie deklarované oprávnené výdavky z poskytnutej tranže na základe žiadosti o platbu (prevod tranže). V prípade nedočerpania celého programového príspevku viazaného na finančné nástroje je prijímateľ taktiež povinný zúčtovať poskytnutú tranžu. V prípade nezúčtovania celej výšky poskytnutej tranže je prijímateľ povinný vysporiadať nezúčtovaný rozdiel a zaevidovať žiadosť o vrátenie finančných prostriedkov na nezúčtovanú časť tranže.

## 9.2 Kontrola žiadosti o platbu (prevod tranže)

1. Prijímateľ predkladá žiadosť o platbu (prevod tranže) cez verejnú časť systému ITMS21+, v súlade postupmi stanovenými v Príručke k finančnému riadeniu. V prípade, ak predloženie žiadosti o platbu elektronicky nie je možné z dôvodov nedostupnosti niektorej relevantnej funkcionality ITMS21+, prijímateľ po dohode s riadiacim orgánom môže predložiť žiadosť o platbu alternatívnym spôsobom podľa vzorov uvedených v prílohe usmernenia MF SR č. 1/2023-U k základnému rozsahu údajov evidovaných v ITMS21+ v rámci finančného riadenia fondov EÚ na programové obdobie 2021 – 2027.
2. RO je povinný vykonať administratívnu finančnú kontrolu prijatej žiadosti o platbu (prevod tranže), ktorej cieľom je overiť oprávnenosť, správnosť a zákonnosť predloženej žiadosti o platbu (prevod tranže).
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 30 kalendárnych dní od prijatia žiadosti o platbu (prevod tranže), vykoná kontrolu žiadosti o platbu (prevod tranže) a jej úhradu v oprávnenej výške. Momentom začatia plynutia lehoty na výkon kontroly žiadosti o platbu (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 (prevod tranže) v ITMS21+.
5. Pri výkone administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (prevod tranže) vyplní RO kontrolný zoznam k administratívnej finančnej kontrole žiadosti o platbu, 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 (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. 74 nariadenia o spoločných ustanoveniach pozastaviť lehota na výkon kontroly žiadosti o platbu (prevod tranže). V tomto prípade je RO povinný písomne oznámiť prijímateľovi prerušenie plynutia lehoty a dôvody tohto prerušenia.
8. RO pri administratívnej finančnej kontrole prvej žiadosti o platbu (prevod tranže) overí, či
  - a) sú údaje uvedené v žiadosti o platbu (prevod tranže) kompletne, správne zaevidované vo všetkých poliach a v súlade s Príručkou k finančnému riadeniu,
  - b) je suma žiadaného príspevku na finančný nástroj vypočítaná v správnej výške,
  - c) je dodržaná príslušná priorita, príp. kategória regiónu,

- d) pomoc poskytnutá prostredníctvom finančného nástroja bude použitá na stanovený účel,
  - e) sú dodržané ustanovenia zmluvy o financovaní.
9. O zistených nedostatkoch z administratívnej finančnej kontroly RO vypracuje návrh čiastkovej správy alebo návrh správy a čiastkovú správu alebo správu. Momentom ukončenia administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (prevod tranže) je zaslanie čiastkovej správy alebo správy prijímateľovi, pričom vo vzťahu k žiadosti o platbu (prevod tranže) postupuje ďalej RO podľa podmienok a postupov definovaných v Príručke k finančnému riadeniu. V prípade, ak sa pri kontrole žiadosti o platbu (prevod tranže) vykonáva aj finančná kontrola na mieste tej istej finančnej operácie alebo jej časti, je možné vypracovať spoločný návrh čiastkovej správy alebo spoločný návrh správy a spoločnú čiastkovú správu alebo 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. 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.
10. Ak administratívnou finančnou kontrolou boli zistené nedostatky, RO je povinný oboznámiť prijímateľa s návrhom čiastkovej správy alebo návrhom správy jeho doručením s určením lehoty na podanie námietok, ktorá nemôže byť kratšia ako 5 pracovných dní odo dňa doručenia návrhu čiastkovej správy alebo návrhu správy, ak sa RO nedohodne s prijímateľom inak v zmysle § 20 ods. 4 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.
11. V prípade, ak po ukončení administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (prevod tranže) bude žiadosť o platbu (prevod tranže) vrátená na RO (napr. zo strany iného orgánu finančného riadenia), RO vykoná opätovnú kontrolu žiadosti o platbu (prevod tranže) v zmysle príslušných ustanovení zákona o finančnej kontrole.

### 9.3 Kontrola žiadosti o platbu (refundácia)

1. Prijímateľ predkladá žiadosť o platbu (refundácia) spolu s prílohami cez verejnú časť systému ITMS21+ v súlade s postupmi stanovenými v Príručke k finančnému riadeniu. V prípade, ak predloženie žiadosti o platbu elektronicky nie je možné z dôvodov nedostupnosti niektorej relevantnej funkcionality ITMS21+, prijímateľ po dohode s riadiacim orgánom môže predložiť žiadosť o platbu alternatívnym spôsobom podľa vzorov uvedených v prílohe usmernenia MF SR č.

1/2023-U k základnému rozsahu údajov evidovaných v ITMS21+ v rámci finančného riadenia fondov EÚ na programové obdobie 2021 – 2027.

2. RO je povinný vykonať administratívnu finančnú kontrolu prijatej žiadosti o platbu (refundácia). Rozsah kontroly RO určí na základe výsledku rizikovej analýzy. RO vykoná kompletnú kontrolu žiadosti o platbu (refundácia) len v prípadoch veľkého rizika opodstatneného výsledkom rizikovej analýzy. Naopak, v prípadoch zanedbateľného rizika vykoná RO len formálnu kontrolu žiadosti o platbu (refundácia) podľa ods. 7 písm. a) tejto kapitoly.
3. Pri výkone administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (refundácia) vyplní RO kontrolný zoznam ku kontrole žiadosti o platbu (refundácia), ktorého minimálne náležitosti sú uvedené vo vzore vydanom Koordinačným orgánom pre finančné nástroje.
4. RO v lehote 80 kalendárnych dní od prijatia žiadosti o platbu (refundácia), vykoná kontrolu žiadosti o platbu (refundácia) a jej úhradu v oprávnenej výške. Momentom začatia plynutia lehoty na výkon kontroly žiadosti o platbu (refundácia) 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 (refundácia) v ITMS21+.
5. RO v prípade nedostatkov vyzve prijímateľa, aby v stanovenej lehote žiadost' o platbu (refundácia) doplnil alebo upravil, pričom táto lehota nesmie byť kratšia ako 3 pracovné dni.
6. RO je oprávnený za splnenia podmienok uvedených v čl. 74 nariadenia o spoločných ustanoveniach pozastaviť lehotu na výkon kontroly žiadosti o platbu (refundácia). 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 (refundácia) postupuje v zmysle § 8 zákona o finančnej kontrole a overí, či sú
  - a) údaje uvedené v žiadosti o platbu (refundácia) kompletné, správne zaevidované vo všetkých poliach a v súlade s Príručkou k finančnému riadeniu,
  - b) výdavky zaradené v žiadosti o platbu (refundácia) oprávnené v rozsahu, ktorý mu stanoví vopred vykonaná riziková analýza.
8. RO pri kontrole oprávnenosti výdavkov podľa ods. 7 písm. b) vychádza z výsledkov vopred vykonanej rizikovej analýzy, ktorá stanoví rozsah nevyhnutnej kontroly oprávnenosti výdavkov. Na jej základe RO overí, v prípade, že to je nutné, či výdavky spĺňajú nasledovné podmienky:
  - a) sú v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi SR a EÚ,
  - b) sú v súlade so zmluvou o financovaní a investičnou stratégiou,
  - c) sú oprávnené, čo znamená, že spĺňajú podmienky časovej a územnej oprávnenosti a boli poskytnuté oprávnenému subjektu v súlade s relevantným opatrením Programu Slovensko,
  - d) boli skutočne poskytnuté konečnému prijímateľovi alebo boli skutočne použité v prospech konečného prijímateľa, alebo predstavujú poplatky za riadenie a refundáciu nákladov na riadenie vynaložených orgánom vykonávajúcim finančné nástroje,
  - e) sú matematicky správne vypočítané,
  - f) sú identifikovateľné, čo znamená, že je možné ich priradiť k zmluve s konečným prijímateľom alebo k iným dokladom a podpornej dokumentácii, ktorá je prístupná na účely kontroly a auditu.

9. Oprávnené výdavky predstavujú celkovú sumu príspevku na finančný nástroj, ktorá bola vyplatená alebo v prípade záruk vyčlenená na záručné zmluvy prostredníctvom finančného nástroja počas obdobia oprávnenosti a ktorá zodpovedá:
- platbám konečným príjemcom v prípade úverov, kapitálových a kvázi kapitálových investícií;
  - zdrojom vyčleneným na záručné zmluvy, či už neuhradeným alebo už splatným, s cieľom uhradiť možné výzvy na uplatnenie záruky v prípade strát;
  - platbám konečným príjemcom alebo v ich prospech, keď sú finančné nástroje skombinované s iným príspevkom Únie v jednej operácii finančného nástroja v súlade s článkom 58 ods. 5 nariadenia o spoločných ustanoveniach;
  - platbám poplatkov za riadenie a refundáciám nákladov na riadenie vynaložených orgánmi implementujúcimi finančný nástroj.
10. Súčasťou žiadosti o platbu (refundácia) sú prílohy, ktoré je prijímateľ povinný priložiť k žiadosti o platbu (refundácia). Medzi tieto prílohy patrí:
- v prípade, ak sa ako oprávnený výdavok deklarujú náklady na riadenie a poplatky za riadenie podľa čl. 68 ods. 1 písm. d) nariadenia o spoločných ustanoveniach:
    - účtovný doklad (faktúra, resp. doklad rovnocennej dôkaznej hodnoty),
    - iná dokumentácia, prostredníctvom ktorej je možné identifikovať správnosť výpočtu nákladov za riadenie a poplatkov za riadenie,
  - ak sa ako oprávnený výdavok deklarujú finančné prostriedky v prípade priameho vykonávania finančných nástrojov prijímateľom:
    - zmluva s konečným prijímateľom,
    - výpis z účtu preukazujúci poskytnutie finančných prostriedkov konečnému prijímateľovi,
    - doklad preukazujúci prijatie finančných prostriedkov zo strany konečného prijímateľa,
    - žiadosť o čerpanie finančných prostriedkov zo strany konečného prijímateľa (ak to zodpovedá charakteru finančného nástroja),
    - iná dokumentácia (ak to zodpovedá charakteru finančného nástroja),
  - ak sa ako oprávnený výdavok deklarujú finančné prostriedky v prípade finančných nástrojov vykonávaných finančným sprostredkovateľom:
    - zmluva s finančným sprostredkovateľom,
    - zoznam konečných prijímateľov, ktorým finančný sprostredkovateľ poskytol finančné prostriedky z finančného nástroja, s identifikáciou týchto konečných prijímateľov, a to minimálne v rozsahu:
      - názov konečného prijímateľa,
      - IČO konečného prijímateľa,
      - sídlo konečného prijímateľa,
      - výška poskytnutých finančných prostriedkov,
      - dátum poskytnutia finančných prostriedkov.
    - iné prílohy (ak to zodpovedá charakteru finančného nástroja).
11. RO vykonáva administratívnu finančnú kontrolu oprávnenosti výdavkov podľa ods. 8 na základe vopred vypracovanej písomnej analýzy rizík, pri ktorej stanoví rozsah kontroly. V prípade, že RO získal v priebehu implementácie finančných nástrojov 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 podmienok oprávnenosti, môže rozhodnúť o tom, že tieto podmienky s nízkym rizikom chybovosti nebude kontrolovať. Analýza rizík, ktorú RO vypracuje pred začatím administratívnej finančnej kontroly, vysvetlí, čo bude predmetom kontroly a zároveň odôvodní, prečo sa niektoré podmienky a skutočnosti nebudú kontrolovať.

12. 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 (refundácia), ak analýza rizík neukáže iný vhodnejší postup. RO je povinný vopred stanoviť a schváliť spôsob určenia tejto vzorky v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardami.
13. RO môže získať uistenie podľa ods. 11 z kontrol na úrovni prijímateľa a finančného sprostredkovateľa ako aj zo skúseností z predchádzajúcich kontrol. Medzi predchádzajúce kontroly môžu byť zahrnuté aj kontroly uskutočnené v rámci programového obdobia 2014-2020 v prípade, že ide o pokračovanie toho istého finančného nástroja.
14. RO môže analýzu rizík podľa ods. 11 používať aj pri následných administratívnych finančných kontrolách toho istého finančného nástroja.
15. RO je oprávnený počas administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (refundácia) vykonať aj kontrolu na mieste. RO vykoná kontrolu na mieste najmä v prípade, ak sa pri administratívnej finančnej kontrole žiadosti o platbu (refundácia) nedokázal dostatočne uistiť o oprávnenosti výdavkov podľa ods. 8 tejto časti berúc do úvahy oprávnené riziko vyplývajúce z analýzy rizík. Kontrola na mieste nemusí byť nevyhnutne vykonaná priamo na pracovisku subjektu, ktorý je predmetom kontroly – najmä ak tomu bránia objektívne závažné skutočnosti (napr. pandémia a pod.).
16. Záverom administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (refundácia) môže byť jedna z týchto skutočností:
  - a) RO schváli žiadosť o platbu (refundácia) (schváli nárokované 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 (refundácia) o relevantnú časť (schváli nárokované výdavky vo výške zníženej o sumu neoprávnených nárokovaných výdavkov alebo o sumu vyčíslenú na základe identifikovaných zistení overenej vzorky),
  - c) RO žiadosť o platbu (refundácia) pozastaví,
  - d) RO žiadosť o platbu (refundácia) zamietne.
17. O zistených nedostatkoch z administratívnej finančnej kontroly RO vypracuje návrh čiastkovej správy alebo návrh správy a čiastkovú správu alebo správu. Momentom ukončenia administratívnej finančnej kontroly žiadosti o platbu (refundácia) je zaslanie čiastkovej správy alebo správy prijímateľovi, pričom vo vzťahu k žiadosti o platbu (refundácia) postupuje ďalej RO podľa podmienok a postupov definovaných v Príručke k finančnému riadeniu. V prípade čiastkovej správy je skončená len tá časť kontroly, ktorej sa čiastková správa týka. V prípade, ak sa pri kontrole žiadosti o platbu (refundácia) vykonáva aj finančná kontrola na mieste tej istej finančnej operácie alebo jej časti, je možné vypracovať spoločný návrh čiastkovej správy alebo spoločný návrh správy a spoločnú čiastkovú správu alebo 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.

18. 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.
19. Ak administratívnou finančnou kontrolou boli zistené nedostatky, RO je povinný oboznámiť prijímateľa s návrhom čiastkovej správy alebo návrhom správy jeho doručením s určením lehoty na podanie námietok, ktorá nemôže byť kratšia ako 5 pracovných dní odo dňa doručenia návrhu čiastkovej správy alebo návrhu správy, ak sa RO nedohodne s prijímateľom inak v zmysle § 20 ods. 4 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.

#### 9.4 Kontrola žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže)

1. Prijímateľ predkladá žiadosť o platbu (zúčtovanie tranže) spolu s prílohami cez verejnú časť systému ITMS21+ v súlade s postupmi stanovenými v Príručke k finančnému riadeniu. V prípade, ak predloženie žiadosti o platbu elektronicky nie je možné z dôvodov nedostupnosti niektorej relevantnej funkcionality ITMS21+, prijímateľ po dohode s riadiacim orgánom môže predložiť žiadosť o platbu alternatívnym spôsobom podľa vzorov uvedených v prílohe usmernenia MF SR č. 1/2023-U k základnému rozsahu údajov evidovaných v ITMS21+ v rámci finančného riadenia fondov EÚ na programové obdobie 2021 – 2027
2. RO je povinný vykonať administratívnu finančnú kontrolu prijatej žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže).
3. Pri kontrole žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže) postupuje RO primerane podľa kapitoly 9.3 tejto Príručky.

#### 9.5 Riziková analýza

4. Riadiaci orgán je povinný pripraviť pracovný dokument, ktorý bude používať za účelom vykonania rizikovej analýzy pred administratívnou finančnou kontrolou žiadosti o platbu (refundácia) a žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže).
5. Cieľom rizikovej analýzy je vyhodnotiť výšku rizika porušenia pravidiel vykonávania finančných nástrojov a podľa toho určiť rozsah a hĺbku kontroly žiadosti o platbu (refundácia) a žiadosti

o platbu (zúčtovanie tranže) počas realizácie administratívnej finančnej kontroly. Rozsah kontroly pri výkone administratívnej finančnej kontroly teda nie je pevne určený a môže sa líšiť v závislosti od toho, aký typ finančného nástroja sa kontroluje.

6. Minimálny rozsah kontroly pri výkone administratívnej finančnej kontroly je formálna kontrola žiadosti o platbu (refundácia) a žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže) podľa ods. 7 písm. a) časti 9.3. Maximálny rozsah predstavuje kontrola zmluvnej dokumentácie a všetkých podkladových dokumentov preukazujúcich oprávnenosť nárokovaných výdavkov. Akýkoľvek rozsah kontroly, ktorý si RO zvolí (vrátane kontroly celej dokumentácie), musí byť odôvodnený rizikovou analýzou.
7. RO je povinný priebežne kontrolovať správne nastavenie rizikovej analýzy a upravovať ju podľa výsledkov kontrol. RO je povinný uchovávať dokumentáciu preukazujúcu tvorbu a prehodnocovanie rizikovej analýzy pre účely následných externých kontrol a auditov
8. Riziková analýza by mala zohľadňovať najmä tieto faktory:
  - a. chybovosť obdobných operácií kontrolovaných v minulosti,
  - b. rozsah skúseností s implementáciou finančného nástroja v minulosti,
  - c. závery z kontrol podľa časti 10.

#### 9.6 Vrátanie príspevku na finančný nástroj v prípade zmeny zmluvy o financovaní

1. Ak počas vykonávania finančných nástrojov dôjde k ukončeniu zmluvy o financovaní, alebo k zmene zmluvy o financovaní, ktorej predmetom je zníženie príspevku na finančný nástroj, prijímateľ z vlastnej iniciatívy vráti tento príspevok alebo jeho časť v lehotách uvedených v zmluve o financovaní.
2. Ak počas vykonávania finančných nástrojov dôjde k ukončeniu zmluvy o financovaní, alebo k zmene zmluvy o financovaní, ktorej predmetom je zníženie príspevku na finančný nástroj, pričom toto zníženie má vplyv na zmenu vlastného imania prijímateľa a ten nevráti príspevok postupom podľa ods. 1, riadiaci orgán vyzve prijímateľa na vrátenie príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti na základe žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov.
3. Lehota na vrátenie príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti musí byť určená v zmluve o financovaní alebo v žiadosti o vrátenie.
4. Lehota podľa ods. 3 spočíva, ak znižovaniu vlastného imania bránia objektívne skutočnosti, teda ak
  - a) prebieha zvyšovanie základného imania prijímateľa,
  - b) dozorná rada holdingového fondu nie je uznášaniaschopná z dôvodu, že nie sú vymenovaní zástupcovia príslušných orgánov v dozornej rade holdingového fondu,
  - 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 ide o skutočnosť odôvodňujúcu spočívajúcu lehoty podľa odseku 3, rozhodne Koordinačný orgán pre finančné nástroje.
5. Ak nastane niektorá zo skutočností uvedených v ods. 4, maximálna lehota na vrátenie príspevku na finančný nástroj vrátane obdobia, počas ktorého lehota spočíva podľa ods. 4, je 12 mesiacov.



## 9.7 Výnosy z príspevku na finančný nástroj a nakladanie s nimi

1. Prijímateľ alebo finančný sprostredkovateľ je povinný podľa čl. 60 ods. 1 nariadenia o spoločných ustanoveniach uložiť príspevok na finančný nástroj na osobitné účty vo finančných inštitúciách v EÚ v súlade s aktívnou správou pokladne a so zásadou riadneho finančného riadenia.
2. Výnosy z príspevku na finančný nástroj sa týkajú iba tých úrokov a iných ziskov, ktoré možno pripísať príspevku na finančný nástroj z fondov EÚ a ktoré ešte neboli použité na úrovni konečného prijímateľa. To znamená, že ide iba o prostriedky na úrovni prijímateľa alebo finančného sprostredkovateľa.
3. Ak sú úroky a iné zisky generované finančným nástrojom na nižšej úrovni, ide o návratnosť finančného nástroja a tieto prostriedky sa môžu opätovne využiť.
4. Výsledkom dočasného investovania príspevku na finančný nástroj podľa ods. 1 môžu byť úroky, alebo iné výnosy. Tieto výnosy však nie sú súčasťou príspevku na finančný nástroj a teda nepredstavujú ani oprávnené náklady na riadenie a poplatky za riadenie. Suma týchto výnosov sa neráta do celkovej výšky príspevku pre výpočet nákladov na riadenie a poplatkov za riadenie.
5. V súlade s čl. 60 ods. 2 nariadenia o spoločných ustanoveniach 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 alebo zlikvidovaný, tak v rámci iného finančného nástroja alebo aj v inej forme podpory, pričom však musí byť zachovaný konkrétny cieľ politiky Programu Slovensko,
  - c) na platby poplatkov za riadenie a refundáciu nákladov za riadenie orgánu vykonávajúceho finančné nástroje.
6. Suma výnosov z príspevku na finančný nástroj, ktoré nebudú použité v súlade s ods. 5, sa odpočíta zo sumy oprávnených výdavkov najneskôr do konca obdobia oprávnenosti.
7. Riadiaci orgán zabezpečí primerané vedenie záznamov o využití týchto výnosov alebo tým môže poveriť orgán vykonávajúci finančné nástroje v zmluve o financovaní.

## 10. KONTROLA A AUDIT VYKONÁVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

### 10.1 Pravidlá a zásady výkonu kontroly a auditu

1. Povinnosť vykonávať kontrolu operácií a vykonávania finančných nástrojov počas ich implementácie vyplýva z nariadenia o spoločných ustanoveniach 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 finančnej kontrole a touto Príručkou. Toto ustanovenie sa netýka orgánov EÚ, ktoré vykonávajú kontrolu a auditu, najmä EK a Európskeho dvora audítorov 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 audítorov sú kedykoľvek počas implementácie finančného nástroja oprávnení vykonať audit alebo poveriť výkonom auditu nezávislých audítorov.
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. 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. Ktorýkoľvek subjekt implementačnej štruktúry je oprávnený žiadať od nižších stupňov informácie a súčinnosť pri výkone kontroly a tieto sú mu ich povinné poskytnúť.
7. Kontrola finančných nástrojov sa riadi nasledovnými zásadami:
  - a) vyššie stupne implementačnej štruktúry sa spoliehajú na kontrolu vykonanú nižšími stupňami tak, aby nedochádzalo 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.
8. Kontrola finančných nástrojov sa riadi nasledovnými pravidlami:
  - a) právnym rámcom pre výkon kontroly sú
    - i. nariadenie o spoločných ustanoveniach,
    - ii. zákon o finančnej kontrole,
    - iii. Príručka implementácie finančných nástrojov,
    - iv. účinné zmluvy na jednotlivých stupňoch (zmluva o financovaní, zmluva s finančným sprostredkovateľom a zmluva s konečným prijímateľom),
  - 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 Príručke,
  - c) oprávnená osoba vyplňa 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.

9. V rámci implementácie finančných nástrojov sú vykonávané tieto povinné druhy kontroly:
- a) kontrola RO u prijímateľa,
  - b) kontrola prijímateľa u finančného sprostredkovateľa,
  - c) kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade priamo implementovaných finančných nástrojov.
10. V rámci implementácie finančných nástrojov sú vykonávané tieto fakultatívne druhy kontroly:
- a) kontrola RO u finančného sprostredkovateľa,
  - b) kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa,
  - c) kontrola RO u konečného prijímateľa.

## 10.2 Požiadavky na kontrolu a audit

1. Požiadavky a povinnosti, 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 zmluva s konečným prijímateľom).
2. Orgán vykonávajúci finančné nástroje je povinný dodržať tieto požiadavky na kontrolu a audit:
  - a) prijať a vykonať primerané opatrenia voči finančným sprostredkovateľom, aby umožnili orgánu auditu, platobnému orgánu, RO, holdingovému fondu 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 zmluvy s konečnými prijímateľmi priamo oprávňovali orgán auditu, RO, prijímateľa alebo nimi povereného nezávislého audítora alebo kontrolóra na vykonanie kontroly alebo auditov u finančných sprostredkovateľov a u konečných prijímateľov prijímajúcich podporu z finančných nástrojov,
  - c) zabezpečiť, aby akýkoľvek subjekt implementačnej štruktúry finančného nástroja uchovával všetky podporné dokumenty týkajúce sa výdavkov podporovaných operácií, a aby tieto dokumenty boli na požiadanie k dispozícii:
    - i) pri operáciách, v prípade ktorých boli oprávnené výdavky menej ako 1 000 000 EUR, počas obdobia troch rokov 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 zabezpečiť, aby

- a) operácie boli v súlade s platnými právnymi predpismi, príslušným programom 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 zabezpečiť, aby
- a) operácie boli v súlade s platnými právnymi predpismi, príslušným programom 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 programov, a to všetkými subjektami zapojenými do vykonávania finančného nástroja,
    - ii) k dispozícii na umožnenie overenia zákonnosti a správnosti deklarováných výdavkov vykázaných Komisii.

## 10.3 Povinné kontroly

### 10.3.1 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, RIF, Príručkou 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 (prevod tranže), žiadosti o platbu (refundácia) a žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže).
2. Kontrola podľa ods. 1 písm. c) sa vykonáva formou administratívnej finančnej kontroly. Pri kontrole žiadosti o platbu (prevod tranže), žiadosti o platbu (refundácia) a žiadosti o platbu (zúčtovanie tranže) postupuje RO podľa časti 9 Príručky.
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 holdingového fondu, dva subjekty, ktorými sú holdingový fond a správca holdingového fondu, ustanovenia o kontrole prijímateľa sa vzťahujú na oba z nich.
5. RO je povinný vykonať finančnú kontrolu na mieste u prijímateľa aspoň jedenkrát počas obdobia trvania zmluvy o financovaní, pričom prvú finančnú kontrolu na mieste u prijímateľa je povinný RO vykonať do jedného roka od nadobudnutia účinnosti zmluvy o financovaní, najneskôr však pred predložením prvej žiadosti o platbu (refundácia) na kontrolu. Ak RO nevykoná finančnú kontrolu na mieste pred predložením prvej žiadosti o platbu (refundácia) na kontrolu zo strany prijímateľa, musí túto finančnú kontrolu na mieste vykonať počas administratívnej finančnej kontroly žiadosti

o platbu (refundácia). RO môže v takom prípade zaslať čiastkovú správu alebo správu z kontroly žiadosti o platbu (refundácia), a teda ukončiť administratívnu finančnú kontrolu 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 SR a EÚ,
  - 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 a Príručkou,
  - 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 z Príručky,
  - h) riadne vedenie a uchovávanie dokumentácie a dokladov k finančnému nástroju, zákona o účtovníctve, zákona o archívnictve, zákona o verejnom obstarávaní a Príručke,
  - 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 alebo evidencie podľa § 38 zákona o príspevkoch z fondov EÚ,
  - n) riadne a včasné zadávanie aktuálnych, presných a úplných dát do ITMS21+ a v prípade potreba aj do ITMS2014+,
  - o) uplatňovanie zásady „nespôsobiť významnú škodu“ ako aj ukladanie povinnosti dodržiavať túto zásadu finančných sprostredkovateľov a v prípade priamo vykonávaných finančných nástrojov u konečných prijímateľov.

### *10.3.2 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, Príručkou 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 jedenkrát počas trvania zmluvy s finančným sprostredkovateľom, pričom prvú finančnú kontrolu na mieste u finančného sprostredkovateľa je prijímateľ povinný vykonať do jedného roka od nadobudnutia účinnosti zmluvy s finančným sprostredkovateľom, minimálne však pred predložením prvej žiadosti o platbu (refundácia) riadiacemu orgánu.
  4. Prijímateľ pri výkone finančnej kontroly na mieste u finančného sprostredkovateľa overuje najmä
    - a) dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov SR a EÚ,
    - 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,
    - e) dodržiavanie metodiky identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov zo strany finančného sprostredkovateľa vrátane korektného výberu konečných prijímateľov finančným sprostredkovateľom,
    - f) funkčnosť interných nástrojov finančného sprostredkovateľa overovať oprávnenosť výdavkov na úrovni konečných prijímateľov, vrátane ich použitia na určený účel,
    - g) riadne vedenie a uchovávanie účtovníctva, dokumentácie a dokladov k finančnému nástroju podľa zákona o účtovníctve, zákona o archívnictve a Príručky,
    - h) prevod finančných prostriedkov konečným prijímateľom včas a v celej výške,
    - i) uplatňovanie zásady „nespôsobať významnú škodu“ ako aj ukladanie povinnosti dodržiavať túto zásadu u konečných prijímateľov.

### *10.3.3 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 a splnenie podmienok vyplývajúcich zo zásady „nespôsobať významnú škodu“.
2. Prijímateľ vykonáva kontrolu oprávnenosti konečného prijímateľa podľa ods. 1 písm. a) minimálne raz, a to v procese pred uzavretím zmluvy s konečným prijímateľom v súlade s trhovou praxou a metodikou identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov.
3. Prijímateľ vykonáva kontrolu toho, že finančné prostriedky budú konečným prijímateľom využité na určený účel podľa ods. 1 písm. b) minimálne raz, a to v procese pred uzavretím zmluvy s konečným prijímateľom v súlade s trhovou praxou a metodikou identifikácie a hodnotenia konečných prijímateľov .

4. Využitie finančných prostriedkov na určený účel sleduje a overuje prijímateľ v súlade s trhovou praxou a na základe skutočností uvedených v časti 10.3.1 ods. 6.

## 10.4 Fakultatívne kontroly

### 10.4.1 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 10.3.2.
3. RO vykoná kontrolu u finančného sprostredkovateľa v prípade, ak na základe postupu podľa časti 10.3.1 ods. 1 písm. b) a ods. 6 písm. f) nezískal primerané uistenie o správnosti postupov z kontroly vykonávanej prijímateľom 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 10.3.2 ods. 4.

### 10.4.2 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 a splnenie podmienok vyplývajúcich zo zásady „nespôsobať významnú škodu“.
2. Kontrola RO u konečného prijímateľa je fakultatívnou kontrolou. RO je oprávnený vykonať kontrolu konečného prijímateľa kedykoľvek počas trvania zmluvy s konečným prijímateľom.
3. RO vykoná kontrolu u konečného prijímateľa v prípade, ak na základe postupu podľa časti 10.3.1 nezískal primerané uistenie o správnosti postupov z kontroly vykonanej prijímateľom podľa časti 10.3.2 a 10.3.3, alebo pokiaľ nezíska pri vlastných kontrolách na vyšších úrovniach (u prijímateľa a finančného sprostredkovateľa) dostatočné uistenie o správnosti postupov, prípadne ak nie sú na 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 zmluvy s konečným prijímateľom,
  - 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 a splnenie podmienok vyplývajúcich zo zásady „nespôsobať významnú škodu“,
  - 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.

#### *10.4.3 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 a splnenie podmienok vyplývajúcich zo zásady „nespôsobať významnú škodu“.
2. Kontrola prijímateľa u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa je fakultatívnou kontrolou. Prijímateľ je oprávnený kedykoľvek počas trvania zmluvy s konečným prijímateľom vykonať kontrolu konečného prijímateľa, nie je však povinný ju vykonať, nakoľko kontrolu konečného prijímateľa vykonáva povinne finančný sprostredkovateľ.
3. Prijímateľ vykoná kontrolu u konečného prijímateľa v prípade finančných nástrojov implementovaných cez finančného sprostredkovateľa, ak na základe postupu podľa časti 10.3.2 ods. 1 písm. b) a ods. 4 písm. d), e), f) a g) nezískal primerané uistenie o správnosti postupov z kontroly vykonanej finančným sprostredkovateľom, 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.



## 11. KOMBINÁCIA NÁVRATNEJ S NENÁVRATNOU FORMOU PODPORY

### 11.1 Pravidlá kombinácie návratnej s nenávratnou formou podpory

1. Návratná podpora sa môže kombinovať s nenávratnou formou podpory v jednej operácii v rámci jednej zmluvy o financovaní. Cieľom takejto kombinácie je najmä
  - a) rozšíriť možnosť podpory prostredníctvom finančných nástrojov v menej návratných oblastiach s vysokým spoločenským významom (napr. sociálna ekonomika),
  - b) rozšíriť možnosť podpory prostredníctvom finančných nástrojov v rizikovejších oblastiach s potenciálne vysokou pridanou hodnotou (napr. výskum a vývoj),
  - c) flexibilne nastaviť finančný nástroj tak, aby čo najlepšie odrážal potreby konečných prijímateľov,
  - d) zvýšiť motiváciu konečných prijímateľov tým, že nenávratná časť operácie bude slúžiť ako „odmena“ za úspešnú investíciu prostredníctvom návratnej časti,
  - e) zahrnúť medzi potenciálne projekty aj tie, ktoré vyžadujú prvotnú nenávratnú podporu napr. v podobe projektovej dokumentácie alebo auditu, ktorý určí formu následnej investície.
2. V prípade, že sa poskytuje podpora v podobe kombinácie návratnej a nenávratnej formy v jednej operácii, obe formy podpory poskytuje orgán vykonávajúci finančný nástroj. Pravidlá vzťahujúce sa na finančné nástroje sa uplatňujú na celú uvedenú jednu operáciu, na návratnú aj na nenávratnú časť. Prijímateľ však musí dodržať oddelené účtovníctvo oboch foriem podpory.
3. Programová podpora vo forme grantov musí byť
  - a) priamo prepojená s finančným nástrojom, t. j. obe formy na seba vecne nadväzujú,
  - b) potrebná pre finančný nástroj, t. j. investíciu nie je možné bez grantovej zložky zrealizovať, alebo má podpora vo forme grantov motivačný účinok
4. Prijímateľ môže realizovať podporu v podobe kombinácie návratnej a nenávratnej formy v jednej operácii v prípade, že mu to umožňuje ex ante hodnotenie a pravidlá štátnej pomoci.
5. Celková suma programového príspevku na nenávratné časti investícií nemôžu prevýšiť celkovú sumu príspevku na finančný nástroj pre návratné časti investícií na úrovni jednej zmluvy s konečným prijímateľom. Tento pomer môže byť v obmedzených prípadoch porušený v rámci jednej investície, ale musí byť zachovaný v rámci celého finančného nástroja v rámci jednej zmluvy o financovaní.
6. Výška nenávratnej formy podpory môže v obmedzených prípadoch prevýšiť návratnú formu podpory. Ide napríklad o prípady:
  - a) z nenávratnej formy sa podporia prípravné práce pre investíciu (napr. projektová dokumentácia, energetický audit a pod.), ale nakoniec nedôjde k podpore samotnej investície návratnou formou (napr. preto, že z energetického auditu vyplynie, že investícia nie je návratná),
  - b) investície v oblasti energetickej efektívnosti, napr. podpora s cieľom zvýšenia energetickej efektívnosti bytového domu s nízko príjmovými obyvateľmi, ktorí nedokážu splácať finančný produkt v návratnej forme,

- c) finančný nástroj kombinujúci záruku a grant, kedy záruka kryje len istú výšku zrealizovaných bankových úverov, no výška poskytnutého grantu sa vypočíta podľa celkovej výšky poskytnutých úverov.
7. Výška poplatkov za riadenie a nákladov na riadenie sa vypočíta z celkovej sumy návratnej aj nenávratnej formy podpory.
  8. Nenávratnú podporu nemožno využiť na refundovanie podpory získanej z finančných nástrojov. Finančné nástroje sa nepoužijú na predbežné financovanie nenávratnej podpory.
  9. Nenávratnú podporu nie je možné poskytnúť samostatne bez návratnej podpory, s ktorou je priamo prepojená a pre ktorej úspešnú implementáciu je potrebná.

## 11.2 Typy kombinácie s nenávratnou formou pomoci

1. Kombinácia finančného nástroja a úrokovej dotácie/dotácie záručných poplatkov
  - a) finančný sprostredkovateľ poskytuje úver. V prípade záruk zabezpečuje prijímateľ krytie novovytvorených úverov.
  - b) úroková dotácia, resp. dotácia záručných poplatkov môže byť prijímateľom vyplácaná priamo konečnému prijímateľovi. Taktiež ostáva možnosť vyplácať nenávratnú časť prostredníctvom finančného sprostredkovateľa.
2. Kombinácia finančného nástroja a grantu pre technickú podporu
  - a) grant pre technickú podporu možno využiť pri projektoch, pri ktorých nie je od začiatku evidentná finančná návratnosť, resp. je potrebné najprv pripraviť projektovú dokumentáciu, na základe ktorej je možné realizovať samotnú investíciu.
  - b) grant poskytuje prijímateľ finančnému sprostredkovateľovi alebo priamo konečnému prijímateľovi, ktorý ním kryje náklady na technickú podporu (projektová dokumentácia, energetický audit a pod.).
  - c) návratná časť pomoci sa uvoľňuje na základe výstupov z prvej fázy podporenej nenávratnou pomocou. V prípade, že sa ukáže, že nie je možné realizovať investíciu, výdavky kryté grantom ostávajú oprávnené.
3. Kombinácia finančného nástroja a kapitálového grantu
  - a) grantovú zložku možno použiť na úhradu časti investície, ktoré negeneruje zisk, resp. umožní znížiť celkové náklady investície.
  - b) konečný prijímateľ môže od finančného sprostredkovateľa získať obe formy podpory prostredníctvom jednej zmluvy alebo grantovú časť môže vyplácať prijímateľ.
4. Kombinácia finančného nástroja a výkonnostného grantu
  - a) Investícia do konečného prijímateľa má vopred stanovené výkonnostné ukazovatele. V závislosti od toho, či investícia dosiahne výsledky, sa časť investície mení na inú formu pomoci, napr.:
    - i. úver sa zmení na grant,
    - ii. grantová časť sa zmení na úver,
    - iii. grantová časť sa zmení na vlastné imanie.

## 12. NÁKLADY NA RIADENIE A POPLATKY ZA RIADENIE

1. Orgánom vykonávajúcim finančné nástroje náleží odplata, ktorá je zahrnutá v nákladoch na riadenie a v poplatkoch za riadenie. Odplata nesmie prekročiť maximálnu výšku uvedenú v Príručke a v nariadení o spoločných ustanoveniach.
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 Príručky a v právnych predpisoch SR a EÚ.
3. Náklady na riadenie a poplatky za riadenie nesmú byť 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. Ak prijímateľ vykonáva finančný nástroj nepriamo prostredníctvom finančného sprostredkovateľa, môže si účtovať náklady a poplatky za riadenie maximálne do výšky 5% z celkovej sumy finančných prostriedkov príspevku na finančný nástroj vyplatených konečným prijímateľom vo forme úverov alebo vyčlenených na záručné zmluvy a hraničnú hodnotu 7 % celkovej sumy finančných prostriedkov príspevku na finančný nástroj vyplatených konečným prijímateľom v kapitálových a kvázi kapitálových investíciách.
5. V prípade vykonávania finančného nástroja podľa ods. 4, na finančného sprostredkovateľa sa vzťahuje hraničná hodnota 7 % celkovej sumy finančných prostriedkov príspevku na finančný nástroj vyplatených konečným prijímateľom vo forme úverov alebo vyčlenených na záručné zmluvy a do výšky 15 % celkovej sumy finančných prostriedkov príspevku na finančný nástroj vyplatených konečným prijímateľom v kapitálových alebo kvázi kapitálových investíciách.
6. Ak je prijímateľ vybraný na základe priameho zadania zákazky podľa časti 7.1 ods. 2 písm. b) Príručky a finančný nástroj vykonáva priamo bez finančného sprostredkovateľa, môže si účtovať náklady a poplatky za riadenie maximálne do výšky 7 % celkovej sumy finančných prostriedkov príspevku na finančný nástroj vyplatených konečným prijímateľom vo forme úverov alebo vyčlenených na záručné zmluvy a do výšky 15 % celkovej sumy finančných prostriedkov príspevku na finančný nástroj vyplatených konečným prijímateľom v kapitálových alebo kvázi kapitálových investíciách.
7. Presný spôsob výpočtu nákladov a poplatkov sa určí v zmluve o financovaní ako % z celkovej sumy finančných prostriedkov príspevku na finančný nástroj vyplatených konečným prijímateľom, pričom toto % by malo zohľadňovať typ finančného nástroja, typ finančného produktu a náročnosť ich implementácie.
8. Hraničné hodnoty nákladov a poplatkov súvisiacich s riadením uvedené v ods. 4, 5 a 6 sa vzťahujú na prípad, ak je prijímateľ vybraný na základe priameho zadania zákazky podľa časti 7.1 ods. 2 písm. b) Príručky alebo finančný sprostredkovateľ vybraný podľa časti 7.2 ods. 2 písm. b) a c) Príručky. V prípade, že je prijímateľ vybraný jedným z postupov na základe zákona o verejnom obstarávaní, výška nákladov a poplatkov súvisiacich s riadením je stanovená výsledkom verejnej súťaže.
9. V prípade kombinácie návratnej a nenávratnej formy pomoci v jednej operácii sa výška nákladov a poplatkov súvisiacich s riadením vypočítava podľa súčtu návratnej a nenávratnej pomoci. Pre

nenávratnú zložku operácie sa maximálna výška nákladov a poplatkov určí podľa toho, s akým typom finančného nástroja je prepojená.

10. V prípade vrátenia príspevku na finančný nástroj alebo jeho časti poskytovateľovi alebo v prípade zníženie príspevku na finančný nástroj zo strany poskytovateľa sa prijímateľovi zníži aj nárok na náklady a poplatky, resp. tieto sa v zodpovedajúcej miere budú krátiť. Náklady a poplatky sa neznížia prípade, ak sa tak dohodne poskytovateľ s prijímateľom v dodatku zmluvy o financovaní, ktorým sa vracia alebo znižuje príspevok na finančný nástroj, najmä ak prijímateľ vykonal implementačné činnosti za ktoré mu náleží odplata.

Tabuľka 1: Maximálna výška nákladov a poplatkov súvisiacich s riadením	Nepriame vykonávanie FN s finančným sprostredkovateľom		Priame vykonávanie FN bez finančného sprostredkovateľa
	Prijímateľ	Finančný sprostredkovateľ	Prijímateľ
Úver	5%	7%	7%
Záruka	5%	7%	7%
Kapitál/kvázikapitál	7%	15%	15%

## 13. OPÄTOVNÉ VYUŽITIE PROSTRIEDKOV

1. Povinnosť vrátiť finančné prostriedky určuje §31 zákona o príspevkoch z fondov EÚ. 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.
2. 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 programu, z ktorého bol poskytnutý. Obdobie udržateľnosti končí osem rokov po skončení obdobia oprávnenosti.
3. Finančný sprostredkovateľ je povinný využívať príspevok na finančný nástroj až do ukončenia finančného nástroja v súlade so zmluvou s finančným sprostredkovateľom a investičnou stratégiou tohto finančného nástroja na napĺňanie cieľov programu.
4. Finančný sprostredkovateľ je povinný podľa § 31 ods. 3 zákona o príspevkoch z fondov EÚ vrátiť príspevok na finančný nástroj pri ukončení finančného nástroja, pokiaľ zmluva s finančným sprostredkovateľom neurčuje inak.
5. Konečný prijímateľ je povinný vrátiť finančné prostriedky prijímateľovi alebo finančnému sprostredkovateľovi, podľa toho, s ktorým uzatvoril zmluvu s konečným prijímateľom, v súlade s podmienkami tejto zmluvy.

### 13.1 Opätovné využitie finančných prostriedkov do konca obdobia oprávnenosti

1. Finančné prostriedky vyplatené späť finančným nástrojom počas obdobia oprávnenosti z investícií do konečných prijímateľov, alebo z uvoľnenia zdrojov vyčlenených na záručné zmluvy vrátane splátok istiny a akéhokoľvek druhu vzniknutého príjmu, ktorý možno pripísať podpore z fondov, sa opätovne použijú v tom istom finančnom nástroji alebo iných finančných nástrojoch na ďalšie investície do konečných prijímateľov.
2. V prípade potreby sa môžu finančné prostriedky podľa predchádzajúceho odseku využiť na pokrytie strát v nominálnej hodnote vyplývajúcich z príspevku fondov na finančný nástroj v dôsledku záporného úroku, ak takéto straty vznikli napriek aktívnej správy pokladne alebo na akékoľvek náklady a poplatky súvisiace s riadením spojené s takýmito ďalšími investíciami, pričom sa zohľadní zásada riadneho finančného riadenia.
3. Podrobné podmienky správy finančných prostriedkov vrátených do finančného nástroja musia byť upravené v zmluve o financovaní.
4. Podrobnosti spôsobu sledovania finančných prostriedkov vrátených do finančného nástroja do konca obdobia oprávnenosti stanoví zmluva o financovaní. Poskytovateľ a prijímateľ sú povinní zaistiť, aby v prípade, že ukončia svoju činnosť, prešli tieto práva a povinnosti na ich právnych nástupcov.

### 13.2 Opätovné využitie finančných prostriedkov do konca obdobia udržateľnosti

1. Finančné prostriedky vyplatené späť finančným nástrojom po skončení obdobia oprávnenosti musia byť opätovne použité v súlade s cieľmi programu buď v rámci toho istého finančného nástroja alebo po vyčerpaní prostriedkov z finančného nástroja, v rámci iných finančných nástrojov alebo v iných formách podpory.
2. Podrobnosti využitia týchto finančných prostriedkov do konca obdobia udržateľnosti stanoví zmluva o financovaní. Poskytovateľ a prijímateľ sú povinní zaistiť, aby v prípade, že ukončia svoju činnosť, prešli tieto práva a povinnosti na ich právnych nástupcov.

## 14. MONITOROVANIE

1. Monitorovaniu plnenia činností vykonávania finančných nástrojov podlieha riadiaci orgán, prijímateľ a finančný sprostredkovateľ.
2. Účelom monitorovania je poskytnúť údaje najmä o:
  - a) oprávnených výdavkoch podľa typu finančného produktu,
  - b) výške nákladov a poplatkov súvisiacich s riadením vykázaných ako oprávnené výdavky,
  - c) výške súkromných a verejných zdrojov, podľa typu finančného produktu, mobilizovaných popri fondoch,
  - d) úrokoch a ďalších výnosoch získaných z podpory z fondov EÚ pre finančné nástroje uvedených v článku 60 nariadenia o spoločných ustanoveniach a vrátených zdrojoch, ktoré možno pripísať podpore z fondov EÚ, uvedených v článku 62 nariadenia o spoločných ustanoveniach,
  - e) celkovej hodnote úverov, kapitálových a kvázi kapitálových investícií v prospech konečných prijímateľov, ktoré boli zaručené programovými zdrojmi a ktoré boli skutočne vyplatené konečným prijímateľom,
  - f) dosiahnutej hodnote merateľných ukazovateľov
3. Monitorovacie údaje sa zbierajú prostredníctvom ITMS21+ v podobe Tabuľky č. 12 Prílohy VII nariadenia o spoločných ustanoveniach, pričom údaje o dosiahnutej hodnote merateľných ukazovateľov sa vykazujú v príslušnej evidencii projektu v ITMS21+Do času plnej funkčnosti systému ITMS21+ sa údaje zbierajú prostredníctvom ITMS2014+, resp. elektronicky prostredníctvom relevantného softwarového nástroja.
4. Poskytovateľ v zmluve o financovaní poverí prijímateľa, aby časť monitorovacích údajov zbieral a vyplnil v ITMS21+. Rovnako prijímateľ poverí v zmluve s finančným sprostredkovateľom finančného sprostredkovateľa, aby zabezpečil relevantnú časť údajov.
5. Prijímateľ je povinný predložiť Poskytovateľovi prostredníctvom ITMS21+ každý rok do 10. januára kumulatívne monitorovacie údaje v zmysle odseku 2 tejto kapitoly ku koncu mesiaca, ktorý predchádza mesiacu ich predloženia. V prípade, ak takýmito údajmi nedisponuje, tak je povinný predložiť údaje najneskôr k 30. 9. predchádzajúceho kalendárneho roka. Prijímateľ je zároveň povinný predložiť Poskytovateľovi prostredníctvom ITMS21+ každý rok do 10. júla v kalendárnom roku kumulatívne monitorovacie údaje v zmysle odseku 2 tejto kapitoly ku koncu mesiaca, ktorý predchádza mesiacu ich predloženia. V prípade, ak takýmito údajmi nedisponuje, tak je povinný predložiť údaje najneskôr k 31.3.
6. RO v súlade s čl. 42 Nariadenia (EÚ) č. 2021/1060 zasiela Európskej komisii prostredníctvom SFC2021 kumulatívne údaje každý rok najneskôr 31. januára a 31. júla za obdobie ku koncu mesiaca, ktorý predchádza mesiacu predloženia údajov (t. j. k 31. decembru a k 30. júnu). Údaje musia byť spoľahlivé a musia byť v súlade s údajmi uchovávanými v ITMS21+. Prvé zaslanie sa uskutoční do 31. januára 2023 a posledné do 31. januára 2030.
7. Informácie z úrovne konečného prijímateľa získava orgán vykonávajúci finančný nástroj, ktorý s ním uzavrel zmluvu. 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.



8. Príručka stanovuje iba minimálne požiadavky na monitorovanie, pričom poskytovateľ 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 Príručky.