# SADRŽAJ

[1. SVRHA………………………………… ………………………………………………….2](#_Toc3300670)

[2. OPSEG.………………………………………………………………………… …………3](#_Toc3300671)

[3. PRAVNA ZAŠTITA I ZAJEDNIČKI OKVIRI …….3](#_Toc3300672)

[4. DEFINICIJE I KRATICE ……7](#_Toc3300673)

[4.1 Definicije…………………………………………… ……………………………………7](#_Toc3300674)

[4.2 Kratice………………………………………………… …………………………………12](#_Toc3300675)

[5. POPIS PRILOGA……..…………………………………… ……………………………..13](#_Toc3300676)

[6. ODGOVORNOSTI I REVIZIJSKI TRAG …..14](#_Toc3300677)

[7. PROCEDURE……………………………………………………… …………………….20](#_Toc3300678)

[8. PREGLED PROMJENA………. …28](#_Toc3300679)

# 1. SVRHA

Ovo poglavlje ZNP-a opisuje sveobuhvatni proces uspostavljanja i upravljanja financijskim instrumentima (u nastavku teksta: FI) što uključuje aktivnosti koje se odnose na odredbe o uspostavi i provedbi FI-jeva koji su osnovani na nacionalnoj razini, a kojima upravlja Upravljačko tijelo (UT), a izdatke kojih ovjerava Tijelo za ovjeravanje (TO), bez obzira na to jesu li standardni ili prilagođeni, a kod kojih su zadaće provedbe povjerene drugim tij elima/institucijama. Uzevši u obzir specifičnosti pružanja potpore putem FI-jeva, ZNP pruža okvir za razumijevanje aktivnosti upravljanja i kontrole kada se odnose na FI-jeve te se u najvećoj mogućoj mjeri koristi ili naslanja na ostala poglavlja ZNP-a. Tijela uključena u provedbu FI-jeva na osnovi ovoga poglavlja ZNP-a, po potrebi[[1]](#footnote-2) i u odgovarajućem opsegu i detaljnosti, pripremaju svoj Priručnik o postupanju (PoP) koji obuhvaća zadatke provedbe FI-jeva iz njihove odgovornosti.

FI-jevi su definirani člankom 2. stavkom 29. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 Europskog Parlamenta i Vijeća od 18. srpnja 2018. o financijskim pravilima koja se primjenjuju na opći proračun Unije, o izmjeni uredaba (EU) br. 1296/2013, (EU) br. 1301/2013, (EU) br. 1303/2013, (EU) br. 1304/2013, (EU) br. 1309/2013, (EU) br. 1316/2013, (EU) br. 223/2014, (EU) br. 283/2014 i Odluke br. 541/2014/EU te o stavljanju izvan snage Uredbe (EU, Euratom) br. 966/2012, kao mjera financijske potpore EU koja se pruža iz proračuna kako bi se postigao jedan ili više određenih ciljeva politike EU. Takva mjera može imati oblik vlasničkog ili kvazivlasničkog ulaganja, zajma ili jamstva, ili drugog instrumenata podjele rizika, a može se, prema potrebi, kombinirati s drugim vrstama financijske potpore, sa sredstvima u okviru podijeljenog upravljanja ili sa sredstvima iz Europskog razvojnog fonda (ERF) .

Pored Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046, i Uredba (EU) br. 1303/2013 Europskog Parlamenta i Vijeća od 17. prosinca 2013. o utvrđivanju zajedničkih odredbi o Europskom fondu za regionalni razvoj, Europskom socijalnom fondu, Kohezijskom fondu, Europskom poljoprivrednom fondu za ruralni razvoj i Europskom fondu za pomorstvo i ribarstvo i o utvrđivanju općih odredbi o Europskom fondu za regionalni razvoj, Europskom socijalnom fondu, Kohezijskom fondu i Europskom fondu za pomorstvo i ribarstvo te o stavljanju izvan snage Uredbe Vijeća (EZ) br. 1083/2006, utvrđuje pravila koja se odnose na FI-jeve. Na FI-jeve se ponajprije odnosi Glava IV. Uredbe (EU) br. 1303/2013 (članci 37. – 46.), pri čemu se ističe da se potpora putem FI-jeva temelji na *ex ante* analizi kojom je ustanovljena nefunkcionalnost tržišta ili neoptimalnost investicija. U navedenim odredbama navodi se mogućnost kombiniranja FI-jeva s drugim oblicima financiranja, utvrđuje se putem kojih FI-jeva će UT dodijeliti financijski doprinos te nužnost usklađenosti s primjenjivim pravom.

Odredbama članka 38. Uredbe (EU) br. 1303/2013 utvrđeno je da UT može dodijeliti financijski doprinos FI-jevima koji su osnovani na razini EU te kojima izravno ili neizravno upravlja Europska komisija (EK), odnosno FI-jevima koji su osnovani na nacionalnoj, regionalnoj, transnacionalnoj ili prekograničnoj razini te kojima upravlja UT ili je upravljanje njima u nadležnosti tog tijela i, konačno, FI-jevima kojima se takav doprinos kombinira s financijskim proizvodima Europske investicijske banke (u nastavku teksta: EIB) u okviru Europskog fonda za strateška ulaganja (u nastavku teksta: EFSU).

Nadalje, članci 39. – 46. Uredbe (EU) br. 1303/2013 detaljnije uređuju provedbu FI-jeva, odnosno sadrže odredbe vezane uz procese kao što su upravljanje i kontrola FI-ja, zahtjevi za plaćanje koji uključuju izdatke za FI, prihvatljivi izdatci, tretman kamata i drugih prihoda koje ostvaruje FI, različito postupanje prema ulagačima, ponovno korištenje sredstava tijekom i nakon razdoblja prihvatljivosti, te izvještavanje o provedbi FI-ja.

Opisi navedenih oblika FI-ja nalaze se u poglavlju 4.1. ZNP-a.

# 2. OPSEG

Ovo poglavlje ZNP-a se primjenjuje na svaki FI u okviru pripadajuće provedbene strukture koja obuhvaća UT i TO te sve pravne subjekte prihvatljive po pravnom okviru EU, a koje UT odabire za obavljanje provedbenih zadataka u skladu s njihovim specifičnim ulogama i odgovornostima. ZNP daje okvir za provođenje poslovnih procesa povezanijih s provedbom FI-ja u Sustavu upravljanja i kontrole (SUK) i provedbenoj strukturi pojedinog FI-ja, navodeći za FI specifične postupovne zahtjeve. Odnos između UT-a i pravnih subjekata provedbene strukture određenoga FI-ja uređeni su detaljnije pojedinim sporazumom o financiranju (SoF).

Ranije navedeno odnosi se i na SoF-ove s EIB-om, odnosno članicom grupe EIB-a te s međunarodnom financijskom institucijom, pri čemu su posebnosti koje se odnose na taj način provedbe posebno istaknute u ZNP-u.

# 3. PRAVNA ZAŠTITA I ZAJEDNIČKI OKVIRI

Pored pravnog okvira sadržanog u ZNP-u br. 00, ovdje je obuhvaćena provedba odredaba navedenih u sljedećim dokumentima važećim u trenutku njihove primjene te njihove izmjene i dopune koje dijelom ili u cijelosti dokidaju prethodne inačice:

* 1. **Pravna osnova EU**

Opći pravni okvir EU:

1. Uredba Vijeća (EZ, Euratom) br. 2988/95 od 18. prosinca 1995. o zaštiti financijskih interesa Europskih zajednica, SL L 312/1, 18.12.1995.;
2. Uredba Vijeća (Euratom, EZ) br. 2185/96 od 11. studenoga 1996. o provjerama i inspekcijama na terenu koje provodi Komisija s ciljem zaštite financijskih interesa Europskih zajednica od prijevara i ostalih nepravilnosti; SL L 292/2, 11.11.1996.;
3. Direktiva 2013/34/EU Europskog parlamenta i vijeća od 26. lipnja 2013 o godišnjim financijskim izvještajima, konsolidiranim financijskim izvještajima i povezanim izvješćima za određene vrste poduzeća, o izmjeni Direktive 2006/43/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i o stavljanju izvan snage direktiva Vijeća 78/660/EEZ i 83/349/EEZ; SL L 182/19, 26.06.2013.;
4. Uredba 883/2013 Europskog parlamenta i vijeća o istragama koje provodi Europski ured za borbu protiv prijevara (OLAF) i stavljanju izvan snage Uredbe (EZ) br. 1073/1999 Europskog parlamenta i Vijeća te Uredbe Vijeća (Euratom) br. 1074/1999 ; SL L 248/1 od 18.09.2013.;
5. Direktiva 2014/24/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. veljače 2014. o javnoj nabavi i o stavljanju izvan snage Direktive 2004/18/EZ (Tekst značajan za EGP) (Direktiva 2014/24/EU); SL L 94/65, 28.03.2014.;
6. Provedbena uredba Komisije (EU) br. 964/2014 оd 11. rujna 2014. o utvrđivanju pravila za primjenu Uredbe (EU) br. 1303/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu standardnih uvjeta koji se odnose na financijske instrumente (Provedbena uredba Komisije (EU) br. 964/2014); SL L 271/16, 12.09.2014.;
7. Provedbena uredba Komisije (EU) br. 1011/2014 оd 22. rujna 2014. o utvrđivanju detaljnih pravila za provedbu Uredbe (EU) br.1303/2013 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu modela za dostavljanje određenih informacija Komisiji i detaljnih pravila o razmjenama informacija između korisnika i upravljačkih tijela, tijela za ovjeravanje, tijela za reviziju i posredničkih tijela (Provedbena uredba Komisije (EU) br. 1011/2014); SL L 286/1, 30.09.2014.;
8. Preporuka Komisije od 6. svibnja 2003. godine (2003/361/EC) koja se odnosi na definiranje mikropoduzeća, malih i srednjih poduzeća i Radni dokument službi Komisije o implementaciji Preporuke Komisije od 6. svibnja 2003. godine koja se odnosi na definiranje mikropoduzeća, malih i srednjih poduzeća, Bruxelles, 7. listopada 2009. SEC(2009) 1350 final (Preporuka Komisije 2003/361/EC);
9. Delegirana uredba Komisije (EU) br. 480/2014 оd 3. ožujka 2014. o dopuni Uredbe (EU) br. 1303/2013 Europskog parlamenta i Vijeća o utvrđivanju zajedničkih odredbi Europskog fonda za regionalni razvoj, Europskog socijalnog fonda, Kohezijskog fonda, Europskog poljoprivrednog fonda za ruralni razvoj i Europskog fonda za pomorstvo i ribarstvo te o utvrđivanju općih odredbi Europskog fonda za regionalni razvoj, Europskog socijalnog fonda, Kohezijskog fonda i Europskog fonda za pomorstvo i ribarstvo (Delegirana uredba Komisije (EU) br. 480/2014); SL L 138/5, 13.05.2014.;
10. Uredba (EU, Euratom) 2018/1046 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. srpnja 2018. o financijskim pravilima koja se primjenjuju na opći proračun Unije, o izmjeni uredaba (EU) br. 1296/2013, (EU) br. 1301/2013, (EU) br. 1303/2013, (EU) br. 1304/2013, (EU) br. 1309/2013, (EU) br. 1316/2013, (EU) br. 223/2014, (EU) br. 283/2014 i Odluke br. 541/2014/EU te o stavljanju izvan snage Uredbe (EU, Euratom) br. 966/2012; SL L 193/1, 30.07.2018.
    1. **Nacionalni pravni okvir**
11. Operativni program „Konkurentnost i kohezija 2014.-2020.“, Republika Hrvatska CCI 2014HR16M1OP001 (OPKK);
12. Prema potrebi pravila iz ZNP-a.

**3.3. Pravno neobvezujući dokumenti EU kojima se tumači primjena EU pravnog okvira**

1. Obavijest Komisije − Smjernica za države članice o odabiru tijela koje provode FI (2016/C 276/01)[[2]](#footnote-3);
2. Europski strukturni i investicijski fondovi − Smjernica za države članice za članak 37. stavak 2. CPR − Ex ante analiza, Europska komisija, EGESIF\_14\_0039\_1 od 11. veljače 2015. godine (na engleskom jeziku)[[3]](#footnote-4);
3. Smjernica EK za države članice o provjerama upravljanja, EGESIF\_14-0012\_02 final od 17. rujna 2015.)[[4]](#footnote-5);
4. Europski strukturni i investicijski fondovi − Naputak za Države Članice o članku 37. stavku 4. CPR − Potpora poduzećima / obrtni kapital, Europska komisija, EGESIF\_14\_0041-1 od 11. veljače 2015. godine (na engleskom jeziku)[[5]](#footnote-6);
5. Europski strukturni i investicijski fondovi − Naputak za Države Članice o financijskim instrumentima − Glosar, Europska komisija, EGESIF\_14-0040-1 od 11. veljače 2015. godine (na engleskom jeziku)[[6]](#footnote-7);
6. Europski strukturni i investicijski fondovi − Financijski instrumenti u ESIF programima 2014.-2020. − Kratki referentni vodič za upravljačka tijela, Europska komisija, Ref. Ares(2014)2195942-02/07/2014 od 2. srpnja 2014. godine (na engleskom jeziku)[[7]](#footnote-8);
7. Ex ante analiza za ESIF financijske instrumente − Brzi referentni vodič [Opća metodologija, pokriva sve tematske ciljeve], ver 1.0, fi-compass, Europska komisija i EIB, svibanj 2014. godine (na engleskom jeziku)[[8]](#footnote-9);
8. Europski strukturni i investicijski fondovi - Smjernica za države članice za članak 41. stavak 1. točku d. CPR – Prihvatljivi upravljački troškovi i naknade za upravljanje Europska komisija, EGESIF\_15\_0021\_1 od 26.studenog 2015. godine (na engleskom jeziku)[[9]](#footnote-10);
9. Ex ante metodologija za financijske instrumente u financijskom razdoblju 2014.-2020. − Opća metodologija za sve tematske ciljeve , Svezak I, ver. 1.2, fi-compass, Europska komisija i EIB, travanj 2014. godine (na engleskom jeziku)[[10]](#footnote-11);
10. Ex ante metodologija za financijske instrumente u financijskom razdoblju 2014.-2020. − Jačanje istraživanja, tehnološkog razvoja i inovacija (Tematski cilj 1), Svezak II, ver. 1.0, fi-compass, Europska komisija i EIB, travanj 2014. godine (na engleskom jeziku)[[11]](#footnote-12);
11. Ex ante metodologija za financijske instrumente u financijskom razdoblju 2014.-2020. − Jačanje konkurentnosti MSP-ova, uključujući poljoprivredni sektor, mikrokredite i sektor ribarstva (Tematski cilj 3), Svezak III, ver. 1.2, fi-compass, Europska komisija i EIB, travanj 2014. godine (na engleskom jeziku)[[12]](#footnote-13);
12. Ex ante metodologija za financijske instrumente u financijskom razdoblju 2014.-2020. − Podrška prelasku na ekonomiju s niskom razinom emisije CO2 (Tematski cilj 4), Svezak IV, ver. 1.0, fi-compass, Europska komisija i EIB, svibanj 2014. godine (na engleskom jeziku)[[13]](#footnote-14);
13. Ex ante metodologija za financijske instrumente u financijskom razdoblju 2014.-2020. − Financijski instrumenti za urbani i teritorijalni razvoj (Tematski cilj 7), Svezak V, ver. 1.0, fi-compass, Europska komisija i EIB, svibanj 2014. godine (na engleskom jeziku)[[14]](#footnote-15);
14. Metodologije za ex ante analizu za financijske instrumente − Obuka za upravljačka tijela, Europska komisija, EIB, PwC, lipanj 2014. godine (na engleskom jeziku)[[15]](#footnote-16);
15. Europski strukturni i investicijski fondovi − Naputak za Države Članice o članku 41. UZO Zahtjevi za plaćanje, Europska komisija, EGESIF\_15-0006-01 od 8. lipnja 2015. godine (na engleskom jeziku)[[16]](#footnote-17).

# DEFINICIJE I KRATICE

# 4.1 Definicije

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Pojam** | **Definicija** | **Izvor** |
| doprinos OPKK financijskom instrumentu  (eng. *OPCC contribution to the Financial Instrument*) | sredstva OPKK stavljena na raspolaganje FI-ju, obuhvaćaju financijsku potporu Europskog fonda za regionalni razvoj (EFRR) i popratno nacionalno sufinanciranje | članak 37. Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| e-kohezija (eng. *e-cohesion*) | inicijativa EU namijenjena podršci smanjenja administrativnog opterećenja korisnika i upravljača programima kao važnoga dijela pojednostavljenja strukturnih fondova u financijskom razdoblju 2014.-2020., omogućuje sigurnu elektronsku razmjenu podataka između korisnika i UT-a, TO-a i revizorskog tijela i posredničkih tijela, te je praktično ostvarena putem sustava elektroničke razmjene podataka | temeljeno na članku 122. stavku 3. Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| *ex ante* analiza  (eng. *ex ante assessment*) | analiza koja prethodi doprinosu programa Europskih strukturnih i investicijskih fondova (ESIF) FI-ju, kojom se utvrđuje postojanje tržišnih nedostataka ili neoptimalnih situacija za ulaganja, kao i procijenjena razina i opseg javnih investicijskih potreba, uključujući i vrste FI-jeva | članak 37. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| financijski instrument (FI)  (eng. *financial instrument*) | mjera financijske potpore EU koja se pruža iz proračuna kako bi se postigao jedan ili više određenih ciljeva politike EU; može biti u obliku vlasničkih ili kvazivlasničkih ulaganja, zajmova ili jamstava ili drugih instrumenata podjele rizika i može se prema potrebi kombinirati s drugim vrstama financijske potpore, sa sredstvima u okviru podijeljenog upravljanja ili sa sredstvima iz ERF-a | članak 2. st. 29. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 |
| financijski posrednik (FP)  (eng. *financial intermediary)* | pravna osoba odabrana za sudjelovanje u provedbi operacija putem FI-ja | članak 137. stavak 5.,  članak 155. stavak 2.b,  članak 208. stavak 4. i  članak 209.  Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 |
| financijski proizvod  (eng. *financial product*) | FI namijenjen ispunjavanju specifičnih potreba | članak 37. stavak 2. točka (e) i Prilog IV Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| fond fondova (FF)  (eng. *fund of funds*) | fond osnovan s ciljem pružanja potpore za nekoliko FI-jeva | članak 2. stavak 1. točka (27) Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| instrument podjele rizika  (eng. *risk-sharing instrument*) | FI koji omogućuje podjelu određenog rizika između dva ili više subjekata, a prema potrebi u zamjenu za ugovorenu naknadu | članak 2. stavak 57. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 |
| investicijska strategija  (eng. *investment strategy*) | dio *ex ante* analize koji okvirno prikazuje provedbeni mehanizam, financijske proizvode koji se nude, ciljane krajnje primatelje (KP) i po potrebi kombinacije s bespovratnom potporom | članak 37. stavak 2. točka (e) Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| jamstvo  (engl. *guarantee*) | znači pisana obveza preuzimanja odgovornosti za cijeli dug ili obvezu, ili dio duga ili obveze treće strane, ili za uspješno ispunjavanje obveza od strane te treće strane, ako nastupi događaj koji aktivira to jamstvo, kao što je neplaćanje zajma | članak 2. stavak 34. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 |
| kontrola  (eng. *control*) | znači svaka mjera poduzeta u svrhu pružanja razumnog jamstva u pogledu djelotvornosti, učinkovitosti i ekonomičnosti operacija, pouzdanosti izvješćivanja, zaštite imovine i informacija, sprečavanja, otkrivanja i ispravljanja prijevara i nepravilnosti te daljnjeg postupanja u vezi s njima, te odgovarajućeg upravljanja rizicima u pogledu zakonitosti i pravilnosti temeljnih transakcija, uzimajući u obzir višegodišnju narav programâ kao i narav dotičnih plaćanja. Kontrole mogu uključivati razne provjere te provedbu bilo kojih politika i postupaka za postizanje ciljeva iz prve rečenice | članak 2. stavak 19. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 |
|  |  |  |
| korisnik  (eng. *beneficiary*) | tijelo koje provodi financijski instrument (TPFI) ili, kada je primjenjivo, FF;  pravna osoba javnog ili privatnog prava, uključujući osobe privatnog prava registrirane za obavljanje gospodarske djelatnosti i subjekte malog gospodarstva kako su definirani u članku 1. Priloga Preporuci Europske komisije 2003/361/EZ, odgovorna za pokretanje i provedbu operacija; u kontekstu državnih potpora korisnik je tijelo koje prima potporu | članak 2. točka (10) Uredbe (EU) br. 1303/2013;  članak 1. Priloga Preporuci Europske komisije 2003/361/EZ |
| krajnji primatelj (KP)  (eng. *final recipient*) | pravna ili fizička osoba koja prima financijsku potporu iz FI-ja;  pravna osoba javnog ili privatnog prava, uključujući osobe privatnog prava registrirane za obavljanje gospodarske djelatnosti i subjekte malog gospodarstva kako su definirani u članku 1. Priloga Preporuke Europske komisije 2003/361/EZ, | članak 2. stavak 12. Uredbe (EU) br. 1303/2013;  članak 1. Priloga Preporuci Europske komisije 2003/361/EZ |
| naknade za upravljanje  (eng. *management fees*) | naknade koje se odnose na dogovorenu cijenu pruženih usluga koja je određena natjecateljskim tržišnim postupkom, a metodologija izračuna temelji se na uspješnosti u skladu s člancima 12., 13. i 14. Delegirane Uredbe (EU) br. 480/2014 | članak 42. stavak 5. Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| operacija  (eng. *operation*) | znači projekt, ugovor, aktivnost ili skupina projekata koje su odabrali UT-ovi dotičnih programa ili koji su pod njihovom odgovornošću te koji doprinose ostvarivanju ciljeva jednog ili više prioriteta na koje se odnose. U kontekstu FI-jeva operaciju čine financijski doprinosi iz programa u FI-jeve i naknadna financijska potpora koju pružaju ti FI-jevi | članak 2. stavak 1. točka (9) Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| OPKK | Operativni program „Konkurentnost i kohezija 2014.-2020.“, usvojen 12. prosinca 2014. godine | članak 4. stavak 2. podstavak 1. točka a) Zakona o uspostavi institucionalnog okvira za provedbu europskih strukturnih i investicijskih fondova u Republici Hrvatskoj u razdoblju 2014-2020. |
| (fiducijarni) namjenski račun | računi koje na svoje ime i u ime UT-a otvaraju tijela kojima su povjereni zadaci provedbe FI-ja | članak 38. stavak 6. Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| prijavitelj  (eng. *applicant*) | pravna osoba javnog ili privatnog prava, uključujući osobe privatnog prava registrirane za obavljanje gospodarske djelatnosti i subjekte malog gospodarstva kako su definirani u članku 1. Priloga Preporuci Europske komisije 2003/361/EZ, koja podnosi prijavu za potporu kroz FI FP-u ili tijelu iz članka 38. stavka 4. točke (b) Uredbe (EU) br. 1303/2013 u svojstvu FP-a | ZNP br. 00 Zajedničko poglavlje;  članak 1. Priloga Preporuci Europske komisije 2003/361/EZ |
| provjera  (eng. *check*) | provjera specifičnih aspekata neke operacije, prihoda ili izdataka, koja uključuje provjere prihvatljivosti troškova operacije, odnosno pojedinih transakcija | prema članku 40. stavku 5. Uredbe (EU) br. 1303/2013 i naslovnima i sadržaju članka 9. Delegirane uredbe (EU) br. 480/2014 |
| sporazum o financiranju (SoF)  (engl. *funding agreement*) | sporazum kojim se određuju uvjeti pod kojima se daje doprinos FI-jevima iz OPKK, a koji potpisuju UT i TPFI te, ako je primjenjivo i posredničko tijelo razine 1 (PT1) | članak 38. stavak 7. i Prilog IV Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| standardizirani financijski instrumenti  (engl. *off-the-shelf financial instruments*) | FI-jevi, predefinirani Provedbenom uredbom Komisije (EU) br. 964/2014 u pogledu standardnih uvjeta koji se odnose na FI-jeve koji omogućuju da budu spremni za brzu uspostavu | n/p |
| sufinanciranje  (eng. *co-financing*) | aranžman združivanja nacionalnih sredstava država članica (DČ), privatnih i javnih, sa sredstvima iz proračuna ESIF-a za financijsko razdoblje 2014.-2020. za pružanje financijske potpore kroz operativni program (OP) | n/p |
| sukob interesa  (eng. *conflict of interest*) | situacija u kojoj su privatni interesi osoba u sustavu upravljanja i kontrole ESIF-a u suprotnosti s javnim interesom ili kad privatni interes utječe ili može utjecati na nepristranost u obavljanju njihovih funkcija, u situacijama dolazi u priliku svojom odlukom ili drugim djelovanjem pogodovati sebi ili sebi bliskim osobama, društvenim skupinama i organizacijama | ZNP br. 00 Zajedničko poglavlje |
| tijelo koje provodi financijski instrument (TPFI)  (eng. *body implementing financial instrument*) | tijelo javnoga ili privatnoga prava iz članka 38. stavka 4. točke (b) Uredbe (EU) br. 1303/2013 koje ispunjava odgovarajuće kriterije za odabir TPFI-ja iz članka 7. Delegirane uredbe Komisije (EU) br. 480/2014, kojemu je povjereno izvršavanje zadataka provedbe FI-ja ili koje je odabrano za provedbu FI-ja na osnovi otvorenih, transparentnih, razmjernih i nediskriminirajućih postupaka, izbjegavajući sukob interesa | članak 38. Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| troškovi upravljanja  (engl. *management costs*) | stavke (ne)izravnih troškova koji će biti vraćeni po predočenju dokaza o nastalim izdacima; metodologija izračuna temelji se na uspješnosti u skladu s člancima 12., 13. i 14. Delegirane Uredbe (EU) br. 480/2014 | članak 42. stavak 5. Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| učinak poluge EU sredstava  (eng. *leverage effect of Union funds*) | dodatna javna i privatna sredstava koja bi potencijalno trebao privući FI, sve do razine KP-a | članak 37. stavak 2. točka (c) Uredbe (EU) br. 1303/2013 |
| vlasničko ulaganje  (eng. *equity investment)* | pribavljanje kapitala poduzeću (ne)izravnim ulaganjem radi stjecanja potpunog ili djelomičnog vlasništva nad tim poduzećem, pri čemu ulagač može preuzeti dio upravljačke kontrole nad poduzećem i imati pravo na dio dobiti kapitala poduzeća | članak 2. stavak 25. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 |
| zajam  (eng. *loan*) | sporazum koji obvezuje zajmodavca da zajmoprimcu učini dostupnim ugovoreni iznos novca na ugovoreno vremensko razdoblje i na temelju kojeg je zajmoprimac obvezan vratiti taj iznos u ugovorenom roku | članak 2. stavak 40. Uredbe (EU, Euratom) 2018/1046 |
| založni račun  (eng. *escrow account*) | bankovni račun obuhvaćen pisanim sporazumom između UT-a ili PT1 i TPFI-ja, otvoren posebno radi čuvanja sredstava koja se moraju isplatiti nakon razdoblja prihvatljivosti, samo u svrhe predviđene člankom 42. stavkom 1. točkom (c), člankom 42. stavkom 2., člankom 42. stavkom 3. i člankom 64. Uredbe (EU) br. 1303/2013, ili bankovni račun otvoren pod uvjetima da pruža istovrsna jamstva za isplate iz fondova | članak 2. stavak 1. točka (26) Uredbe (EU) br. 1303/2013 |

# 

# 4.2 Kratice

|  |  |
| --- | --- |
| ARO | analiza radne opterećenosti |
| DČ | država članica |
| EFRR | Europski fond za regionalni razvoj |
| EFSU | Europski fond za strateška ulaganja |
| EK | Europska komisija |
| ESF | Europski socijalni fond |
| ESIF | Europski strukturni i investicijski fondovi |
| EU | Europska unija |
| FF | fond fondova |
| FI | financijski instrument |
| FP | financijski posrednik |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
| IP | investicijski prioritet |
| KF | Kohezijski fond |
| KO | kriterij odabira |
| KP | krajnji primatelj |
|  |  |
|  |  |
| MIS | integrirani sustav upravljanja informacijama |
| MSP | malo i srednje poduzeće / mali i srednji poduzetnik / malo i srednje poduzetništvo |
| OIE | obnovljivi izvori energije |
|  |  |
| OP | operativni program |
| OPKK | Operativni program "Konkurentnost i kohezija 2014.-2020:" |
| OzP | odbor za praćenje |
| PO | prioritetna os |
| PoP | Priručnik o postupanju |
| PT1 | posredničko tijelo razine 1 |
| RH | Republika Hrvatska |
|  |  |
| SoF | sporazum o financiranju |
|  |  |
| SUK | sustav upravljanja i kontrole |
| TO | tijelo za ovjeravanje |
|  |  |
| TPFI | tijelo koje provodi financijske instrumente |
|  |  |
| USFI | upravljačka skupina za financijske instrumente |
| UT | upravljačko tijelo |

# 5. POPIS PRILOGA

|  |  |
| --- | --- |
| Prilog 01 | Obrazac kriterija za odabir operacija i pripadajuće metodologije |
| Prilog 02 | Obvezni sadržaj sporazuma o financiranju |
| Prilog 03 | Obrazac za mjesečno izvještavanje |
| Prilog 04 | Obrazac za tromjesečno izvještavanje |
|  |  |
| Prilog 05 | Zahtjev za plaćanje od TPFI/FF |
| Prilog 06 | Analiza radne opterećenosti |

# 6. ODGOVORNOSTI I REVIZIJSKI TRAG

| **Br.** | **Institucija**  **Aktivnosti** | **UT** | **PT1** | **TPFI [FF)** | **FP** | **OzP** | **USFI** | **TO** | **(vanjski) stručnjak za FI** | **Ulaz za aktivnosti/Naziv izlaza i referenca na oblik dokumenta koji treba ispuniti kao revizorski trag** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **7.1.** | **Utvrđivanje potrebe pružanja financijske potpore putem FI-ja** | | | | | | | | | * Odluka o potrebi izrade *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna) * Komentari na nacrt *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna), ako je primjenjivo * Potvrda o usvajanju *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna) * Kada je primjenjivo, ugovor sa stručnjakom za izradu *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna) * Bilješka s OzP-a/zapis o pisanoj proceduri o predstavljanju *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna) OzP-u * Objava sažetka *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna) na stranici OPKK (središnjoj stranici ESIF-a) |
|  | Angažiranje (vanjskog) stručnjaka za FI | R, A | C | C |  |  |  |  | C |
|  | Izrada/izmjena *ex ante* analize | A | C |  |  |  | (C) |  | R |
|  | Predstavljanje *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna) OzP-u | R |  |  |  | C, I | I |  |  |
|  | Informiranje javnosti o usvajanju *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna) | R |  |  |  |  |  |  |  |
| **7.2.** | **Uspostava sustava provedbe FI-ja** | | | | | | | | | * odobreni kriteriji za odabir operacija FI-ja * odluka UT-a o povjeravanju provedbe FI-ja TPFI-ju * potpisan SoF * kada je primjenjivo, nacrt PoP-a i usvojeni PoP |
| 7.2.a | Priprema kriterija za odabir operacija i pripadajuće metodologije | A | R |  |  |  |  |  |  |
| 7.2.b | Usvajanje kriterija za odabir operacija i pripadajuće metodologije | R |  |  |  | A |  |  |  |
| 7.2.c | Odabir modela provedbene strukture za FI | R | (C) |  |  |  | C, I |  |  |
| 7.2.d | Uspostava provedbene strukture za FI | R | (C) | (C) |  |  |  |  |  |
| 7.2.e | Potpisivanje SoF-a prve razine | R | (C) | C |  |  | I |  |  |
| 7.2.f | Izrada i usvajanje PoP-a tijela strukture za provedbu FI-ja, kada je primjenjivo | R, A |  | R |  |  |  |  |  |
| 7.2.g | Pokretanje FI-ja | A |  | R |  | I | I |  |  |
| **7.3.** | **Provedba FI-ja** | | | | | | | | | * potpisani SoF između UT-a i TPFI-ja i/ili, kada je primjenjivo, SoF-a između TPFI-ja i FP-a * donošenje Upute UT-a o prihvatljivosti izdataka koji se financiraju FI-jevima u okviru OPKK * javna objava otvorenog postupka dostave prijava KP-a za financiranje iz FI-ja * dokumentirani dokaz o zaprimanju, evidentiranju, obradi, i pohranjivanju prijava za financiranje iz FI-ja * dokumentirani dokaz o zaprimanju, evidentiranju, obradi, i pohranjivanju prigovora na odbijene prijave * potpisani ugovor o pružanju financijske potpore iz FI-ja * objavljen popis ulaganja koja su dobila potporu iz FI-ja |
| 7.3.a | Uspostava provedbene strukture FI-ja na razini FP-a |  |  |  | R |  | I |  |  |
| 7.3.b | Uputa UT-a u pogledu prihvatljivosti izdataka |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.3.c | Pokretanje postupka odabira KP-a koji će se financirati iz FI-ja |  |  | C/A | R |  |  |  |  |
| 7.3.d | Zaprimanje, evidentiranje, obrada, i pohrana prijava te prigovora na odbijene prijave |  |  | C/A | R |  |  |  |  |
| 7.3.e | Potpisivanje ugovora o pružanju financijske potpore iz FI-ja |  |  | C/A | R |  |  |  |  |
| 7.3.f | Objava popisa ulaganja koja su dobila potporu iz FI-ja |  |  | C/A | R |  | I |  |  |
| 7.3.g | Isplata sredstava i računovodstvo |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7.3.h | Plaćanje prve tranše prema TPFI-ju/FP-u | R/A | (R) | R/C |  | I | I |  |  |  |
| 7.3.i | Plaćanje idućih tranši prema TPFI-ju/FP-u | R/A | (R) | R/C | (C) | I | I |  |  |
| **7.4.** | **Ovjeravanje** | R, A |  |  |  |  | I | R, A |  |
| **7.5.** | **Vođenje računovodstva FI-ja** | R | (R) | R | R |  |  |  |  |
| **7.6.** | **Unos u MIS i/ili sustav eFondovi (a/p)** | R |  |  |  |  |  |  |  |
| **7.7.** | **Praćenje i nadzor provedbe FI-ja** | | | | | | | | | * odluka UT-a o uspostavi USFI-ja * zapisnici sa sastanaka USFI-ja * usvojen Godišnji plan nadzora provedbe FI-ja * izvješća o provedbi Godišnjeg plana nadzora provedbe FI-ja * ARO izrađen i dobivena suglasnost UT-a |
| 7.7.a | Uspostava i rad USFI-ja | R, A |  |  |  |  | C |  |  |
| 7.7.b | Upravljačke provjere FI-ja | R |  | C |  |  | I |  |  |
| 7.7.c | Upravljačke provjere FI-ja (EIB, članica grupe EIB-a i međunarodna financijska institucija) | R |  | C |  |  | I |  |  |
| 7.7.d | Praćenje adekvatnosti ljudskih potencijala TPFI-ja/FF-a | A |  | R |  |  | I |  |  |  |
| **7.8.** | **Postupak izvješćivanja** | | | | | | | | | * izvješća prema Prilogu 03 i Prilogu 04 ZNP-a br. 14 |
|  | Izvješćivanje TPFI-ja/FF-a prema UT-u | A |  | R |  |  | C, I |  |  |
|  | Izvješćivanje FP-a prema TPFI-ju/FF-u |  |  | A | R |  | I |  |  |
|  | Izvješćivanje UT-a prema EK i OzP-u | R |  |  |  | I | I | I |  |
| **7.9.** | **Upravljanje rizicima** | | | | | | | | | * imenovanje Osobe za upravljanje rizicima za pojedini FI i koordinatora za suzbijanje prijevara za pojedini FI * mape procesnih rizika * akcijski plan za umanjivanje rizika za pojedini FI |
|  | Upravljanje rizicima | R |  |  |  |  |  | (C), I |  |
| **7.10.** | **Nepravilnosti** | | | | | | | | | * izvješća o sumnjama na nepravilnosti, kao i odluke o utvrđenim nepravilnostima |
|  | Nepravilnosti | I |  | R |  |  |  | I |  |
| **7.11.** | **Zaključivanje FI-ja** | | | | | | | | | * izlazne politike SoF-a * dokaz o transakcijama s namjenskih računa svih uključenih tijela do okončanja postupka zaključivanja FI-ja |
|  | Zaključivanje FI-ja | R | (C) | C |  | I |  | (C/R), I |  |

Pojašnjenje matrične „RACI” tablice:

**R -** *responsible* (*odgovoran*) – odgovoran za obavljanje posla i postizanje neposrednih rezultata aktivnosti te jamči da će se aktivnost obaviti, a rezultati poslati odobravatelju.

**A -** *approver (odobravatelj*) - donosi odluke i odobrava neposredne rezultate aktivnosti.

**C -** *contributor* (*pridonositelj)-* suradnici ili stručnjaci na predmetnom području koji mogu doprinijeti aktivnosti i s kojima postoji dvosmjerna komunikacija.

**I -** *informed (obaviješten)-* informirani o tijeku napretka aktivnosti i s kojima postoji jednosmjerna komunikacija.

# 7. PROCEDURE

**7.1. Utvrđivanje potrebe pružanja financijske potpore putem FI-ja**

Procjena potrebei opsega pružanja potpore putem FI-ja izvršena je putem dvije *ex ante* analize provedene u okviru dva projekta tehničke pomoći:

Provedenom analizom „*Financijski instrumenti: Poslovna konkurentnost ESIF 2014-2020*“ proučene su mogućnosti korištenja FI-jeva namijenjenih malom i srednjem poduzetništvu s težištem na inovativnost, stvaranje novih poduzeća te poslovne inkubatore (IP 3a).

Analizom „*Preliminarna analiza mogućnosti korištenja sredstava iz ESIF-a u RH: Studija u svrhu podrške ex ante procjene korištenja EU resursa u programskom razdoblju 2014.-2020.*“ sveobuhvatno su se razmotrile mogućnosti korištenja FI-jeva koje su predviđene OP-om, uz dopuštanje mogućnosti proširenja njihovog korištenja. Inicijalno se razmatralo korištenje FI-jeva s obzirom na IP-ove: istraživanje, razvoj i inovacije (1b); energetska učinkovitost i korištenje obnovljivih izvora energije u javnim i privatnim zgradama, te u industrijskim procesima (4b, 4c); razvoj održivog urbanog i teritorijalnog razvoja putem infrastrukture, programa obnove i regeneracije (6); održivi urbani transport i ostale urbane investicije (7i, 7ii), mehanizam Integriranog teritorijalnog ulaganja, te javno-privatnih ulaganja u tzv. zadnju milju širokopojasnih komunikacijskih mreža (2a), i to na sveobuhvatni način.

Obje analize izrađene su sukladno propisanoj metodologiji za izradu *ex ante* analize o korištenju FI-jeva u okviru OP-a sa svrhom da se, tamo gdje se pokaže potrebnim, dobije prijedlog prikladnih FI-jeva, odnosno pregled preliminarnih investicijskih strategija i financijskih proizvoda, kao i provedbenog sustava, za one IP-ove gdje postoje odgovarajući uvjeti za provedbu odmah po dovršetku studije, odnosno da se u suprotnome: a) naznače područja, tj. IP-ovi kod kojih je predviđeno korištenje FI-jeva za koje je potrebno provesti dodatne analize koje će pružiti odgovarajuću podlogu za donošenje odluka o korištenju FI-jeva, ili b) ukaže na mogućnost korištenja FI-jeva, gdje to primarno nije bilo predviđeno, te po potrebi utvrdi potreba za dodatnim analizama.

Temeljem izrađenih analiza utvrđena je opravdanost korištenja FI-jeva u sljedećim specifičnim ciljevima:

3a1 „Bolji pristup financiranju za male i srednje poduzetnike“

4b1 „Povećanje energetske učinkovitosti i korištenja OIE u proizvodnim industrijama“

4b2 „Povećanje energetske učinkovitosti i korištenja OIE u privatnom uslužnom sektoru (turizam i trgovina)“

4c1 „Smanjenje potrošnje energije u zgradama javnog sektora“

4c2 „Smanjenje potrošnje energije u stambenim zgradama (u višestambenim zgradama i obiteljskim kućama)“.

Tijekom provedbe FI-jeva sufinanciranih iz specifičnog cilja 3a1 „Bolji pristup financiranju za male i srednje poduzetnike“, u skladu s člankom 37. stavkom 2. točkom (g) Uredbe (EU) br. 1303/2013, u više navrata je ažurirana Analiza „*Financijski instrumenti: Poslovna konkurentnost ESIF 2014-2020*“ te je prilagođena tržišnim uvjetima i potrebama MSP-a.

Procedure vezane uz FI propisuju aktivnosti utvrđivanja potrebe pružanja financijske potpore putem FI-ja, a što pretpostavlja sljedeće korake:

* angažiranje (vanjskog) stručnjaka za FI - UT angažira (vanjskog) stručnjaka za FI koji će izraditi *ex ante* analizu ili njenu izmjenu i/ili dopunu. Sukladno Smjernicama EK za države članice o primjeni članka 37. stavka 2. uredbe (EU) 1303/2013 (EGESIF 14\_0039\_1 od 11. veljače 2015.; Prilog Pitanja i odgovori, stranica 9., odgovor l), UT ima slobodu, uzimajući u obzir okolnosti administrativnih i stručnih kapaciteta te neovisnosti, izabrati hoće li zadatak pripreme odnosno izmjene i/ili dopune *ex ante* analize dodijeliti nekom pružatelju usluge, europskoj ili međunarodnoj financijskoj instituciji ili će navedeni zadatak odraditi samostalno.
* izrada/izmjena *ex ante* analize - po angažiranju, stručnjak pristupa izradi odnosno izmjeni i/ili dopuni *ex ante* analize. Nakon dovršetka izmjena i/ili dopuna *ex ante* analize, ako je primjenjivo, UT provjerava postojeće SoF-ove te priprema njihove izmjene koje usuglašava s drugim stranama i dostavlja im na potpis. Procedure za izmjenu SoF-a propisuju se SoF-om.
* predstavljanje *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna) OzP-u - UT predstavlja *ex ante* analizu i dostavlja OzP-u na informaciju.
* informiranje javnosti o usvajanju *ex ante* analize (ili izmjena i dopuna) - UT izrađuje sažetak *ex ante* analize i osigurava objavu sažetka na službenim mrežnim stranicama ESIF-a u RH.

**7.2. Uspostava sustava provedbe FI-ja**

Uspostava sustava provedbe FI-ja uključuje:

1. pripremu kriterija za odabir operacija i pripadajuće metodologije (PT1 priprema obrazac kriterija za odabir prema obrascu iz Priloga 01 ZNP-a br. 14 i dostavlja ga UT-u na odobrenje);
2. usvajanje kriterija za odabir operacija i pripadajuće metodologije (UT prosljeđuje odobreni obrazac kriterija za odabir OzP-u koji o njemu odlučuje te ga, u slučaju pozitivnog ishoda odlučivanja, usvaja);
3. odabir modela provedbene strukture za FI (Provodi UT u suradnji s PT1 sukladno prijedlozima iz *ex ante* analize);
4. uspostavu provedbene strukture za FI[[17]](#footnote-18) (UT utvrđuje minimalne uvjete i objektivne kriterije (ponajprije uvjete iz članka 7. Delegirane Uredbe (EU) br. 480/2014) za odabir TPFI-ja za određeni FI te ujedno odabire provedbu između izravnog ili neizravnog načina odabira TPFI-ja);
5. potpisivanje SoF-a prve razine (SoF sačinjava investicijska strategija s detaljnim opisom financijskog proizvoda, poslovni plan, financijski plan, pregled zadanih vrijednosti pokazatelja i, kada je primjenjivo, etape koje je potrebno ostvariti provedbom FI-ja, izračun troškova upravljanja i naknada za upravljanje, izvještajne obrasce, predložak SoF-a druge razine, kada je primjenjivo, ARO i druge elemente potrebne za određivanje načina provedbe FI-ja te obveza i odgovornosti tijela koja su uključena u provedbu FI-ja. UT usuglašava sadržaj SoF-a s TPFI-om. Uspostava FI-ja je dovršena potpisom SoF-a prve razine);
6. izradu i usvajanje PoP-a tijela strukture za provedbu FI-ja, kada je primjenjivo (tijela strukture za provedbu FI-ja izrađuju nacrte svojih PoP-ova (UT, TPFI) te se u njemu raspisuju specifična postupanja u skladu s odgovornostima tijela za određenu vrstu financijskog proizvoda. UT zajedno s TPFI-jem priprema popis sadržaja PoP-a koje TPFI mora pripremiti za potrebe određenog FI-ja. PoP-ovi stupaju na snagu kada ih odobri/usvoji UT, najkasnije prije sklapanja ugovora s KP-ima);
7. pokretanje FI-ja (Potpisom SoF-a između UT-a i TPFI-ja i/ili, kada je primjenjivo, SoF-ova između TPFI-ja i FP-a, odnosno uspostavom organizacijskih struktura koje ispunjavaju zahtjeve za provedbene zadatke FI-ja. TPFI provodi FI u skladu sa SoF-om sukladno strukturi i procedurama opisanim u svom PoP-u kojeg je odobrio UT).

**7.3. Provedba FI-ja**

Provedba uključuje:

1. uspostavu provedbene strukture FI-ja na razini FP-a: ovisno o odabranom modelu provedbe, TPFI[[18]](#footnote-19) provedbene zadatke FI-ja može ispunjavati na dva načina:

* izravno, u kojem slučaju prema KP-u nastupa u svojstvu FP-a;
* posredno, putem FF-a odnosno putem FP-a.

TPFI formira financijske proizvode koji će se financirati iz FI-ja, a tijelo koje nastupa u ulozi FP-a izrađuje procedure za odabir investicija. U slučaju posredne provedbe putem FP-a, FP se bira na osnovi otvorenih, transparentnih, razmjernih i nediskriminirajućih postupaka, pri čemu se izbjegavaju sukobi interesa;

1. uputu UT-a u pogledu prihvatljivosti izdataka: UT donosi uputu o prihvatljivosti izdataka koji se financiraju FI-jevima u okviru OPKK;
2. pokretanje postupka odabira KP-a koji će se financirati iz FI-ja: tijelo koje nastupa u ulozi FP-a provodi javnu objavu otvorenog postupka dostave prijava za financiranje iz FI-ja;
3. zaprimanje, evidentiranje, obradu, i pohranu prijava te prigovora na odbijene prijave: tijelo koje nastupa u ulozi TPFI-ja zaprima prijave KP-a i provodi evidentiranje zaprimljenih prijava te postupak provjere prihvatljivosti KP-a u skladu s uvjetima korištenja FI-ja, kao i kvalitativnu procjenu prijava;
4. potpisivanje ugovora o pružanju financijske potpore iz FI-ja: između tijela koje nastupa u ulozi FP-a i KP-a, koji sadrži informacije o KP-u, investiciji, te vrsti pružene potpore putem FI-ja;
5. objavu popisa ulaganja koja su dobila potporu iz FI-ja: popis se objavljuje na mrežnim stranicama ESIF-a;
6. isplatu sredstava i računovodstvo;
7. plaćanje prve tranše prema TPFI-ju/FP-u: nakon pokretanja FI-ja, odnosno potpisivanja SoF-a prve razine (između UT-a i TPFI-ja), TPFI podnosi prvi zahtjev za plaćanje UT-u, u skladu s realnim potrebama, prema financijskom planu i drugim prilozima SoF-a, izraženo u kunama. UT provodi provjeru zahtjeva za plaćanjem temeljem kontrolne liste za provjeru ispravnosti podnijetog zahtjeva za plaćanjem, te se odobrava isplata prve tranše programskog doprinosa sukladno SoF-u;
8. plaćanje idućih tranši prema TPFI-ju/FP-u: TPFI koristi sredstva iz doznačene mu tranše te po iskorištenju postotka doznačene mu pod-tranše prema odredbama SoF-a, podnosi Zahtjev za plaćanjem prema UT-u. UT provodi upravljačke provjere po zaprimljenom Zahtjevu za plaćanje te se odobrava isplata druge i sljedećih tranši programskog doprinosa.

**7.4. Ovjeravanje**

UT prijavljuje izdatke povezane s provedbom FI-ja u skladu sa sljedećim uvjetima:

* 1. iznos programskog doprinosa plaćenog FI-ju uključenom u svaki zahtjev za međuplaćanje prema EK-u podnesen tijekom razdoblja prihvatljivosti ne prelazi 25 % ukupnog iznosa programskih doprinosa odobrenih FI-ju navedenom u SoF-u;
  2. zahtjevi za međuplaćanje prema EK-u podneseni tijekom razdoblja prihvatljivosti izvršavaju se samo:
* za drugi zahtjev za međuplaćanje, kada je najmanje 60% iznosa uključenoga u prvi zahtjev za međuplaćanje potrošeno kao prihvatljiv izdatak;
* za treći zahtjev i sljedeće zahtjeve za međuplaćanja, kada je najmanje 85% iznosa uključenih u prethodne zahtjeve za međuplaćanja potrošeno kao prihvatljiv izdatak.

Prijava izdataka provodi se prema odredbama ZNP-a br. 09 Ovjeravanje, u kojem se određuju specifičnosti prijavljivanja i ovjeravanja izdataka koji se odnose na FI, kao i postupanje TO-a u tom dijelu procesa.

Mjesečna i tromjesečna izvješća o provedbi koja TPFI podnosi UT-u, a UT ih provjerava i odobrava u skladu s poglavljem 7.8. Postupak izvješćivanja ujedno predstavljaju redovne izjave ovjerene od strane odgovornih osoba TPFI-ja o točnosti navedenih podataka.

Zadnja odobrena izvješća prije podnošenja Zahtjeva za plaćanje od strane TPFI-ja prema UT-u, a koja su bila predmet Upravljačke provjere od strane UT-a u skladu s poglavljem 7.7. Praćenje i nadzor provedbe FI-ja, te koja sadrže kumulativne podatke o provedbi FI-ja, unose se u MIS i/ili sustav eFondovi (a/p) kao popratni dokumenti.

**7.5. Vođenje računovodstva FI-ja**

TPFI je po potpisivanju SoF-a, a prije prve uplate, dužan uspostaviti namjenski račun za svaki pojedini FI. Taj se račun vodi u nacionalnoj valuti, te se njime računovodstveno upravlja odvojeno od ostalih financijskih sredstava ili računa. UT, TPFI i PT1 čuvaju financijske i računovodstvene dokumente koji se odnose na doprinose OPKK-a isplaćene tijekom sedam godina od dana dovršetka FI-ja, ili zaključivanja FI-ja, ili okončanja SoF-a, ovisno o tome koje je od navedenih razdoblje dulje.

**7.6. Unos u MIS i/ili sustav eFondovi (a/p)**

UT i TPFI/FF u MIS i/ili sustav eFondovi unose podatke o plaćanjima za FI i druge podatke koji se odnose na provedbu i provjere.

**7.7. Praćenje i nadzor provedbe FI-ja**

Praćenje i nadzor provedbe FI-ja uključuje sljedeće faze:

**a) uspostava i rad USFI-ja**

UT prati provedbu svih FI-jeva putem USFI-ja, na tromjesečnim sastancima. Način rada USFI-ja opisan je PoP-om UT-a[[19]](#footnote-20) te je njegova osnovna odgovornost praćenje napretka provedbe svakog FI-ja, kao i ostvarenih ciljnih rezultata i ključnih etapa te zalihe novih ulaganja svakog FI-ja, te informiranje o rezultatima nadzora provedbe FI-ja i revizijskih misija nad tijelima provedbenog sustava svakog FI-ja. USFI je uključen i u postupak izmjene SoF-a, na način da daje prethodnu suglasnost za pokretanje postupka izmjene SoF-a.

**b) upravljačke provjere FI-ja**

UT je odgovoran za provedbu upravljačkih provjera nad TPFI-jem i, ako je primjenjivo, FP-om. Upravljačke provjere obavljaju se prvenstveno nad TPFI-jem, a mogu se provoditi do razine FP-a i KP-a. Obavezno se provode prije odobrenja svakog zahtjeva za plaćanje kojeg TPFI podnosi UT-u, a najmanje jednom godišnje, i sastoje se od administrativnih provjera i provjera na licu mjesta te se odnose na uspostavu i provedbu pojedinoga FI-ja. Upravljačkim provjerama provjeravaju se zakonitost i ispravnost provedbe FI-ja, primjene načela dobrog financijskog upravljanja, čuvanja povjerene imovine i pouzdanog financijskog praćenja i izvještavanja u skladu sa Smjernicama EK za države članice o provjerama upravljanja i PoP-om UT-a.

Nakon podnošenja prvog zahtjeva za plaćanje za pojedini FI, UT provodi upravljačke provjere uspostave FI-ja, čiji elementi okvirno obuhvaćaju kontrolno okruženje, kontrolne aktivnosti u pogledu informiranja i komunikacije, zatim predviđa li TPFI posebno izvještavanje UT-a o načinu korištenja sredstava iz ESIF-a dodijeljenih FI-ju, ima li TPFI odgovarajuće računovodstveno praćenje provedbe FI-ja tako što je otvorilo namjenski račun kod poslovne banke ili u vlastitom računovodstvenom sustavu otvorilo zasebni blok financija u kojem će pratiti FI, te ima li TPFI utvrđene kontrole primjene pravila o državnim potporama (Uredba o potporama malih vrijednosti i Uredba o općem skupnom izuzeću).

Nakon podnošenja svakog sljedećeg zahtjeva za plaćanje, UT provodi upravljačke provjere provedbe FI-ja, tako da se provjerava usklađenost s elementima SoF-a i provedba poslovnog plana.

Upravljačke provjere provode se barem jednom godišnje za svaki pojedini FI te UT izrađuje do 30. studenog tekuće kalendarske godine Godišnji plan nadzora provedbe svih uspostavljenih FI-jeva.

UT također provjerava ispravnost izdataka iz zahtjeva za plaćanje, odnosno kontrolira da se iznosi koje isplaćuje TPFI mogu prijaviti kao prihvatljivi rashodi u smislu članka 42. stavka 1. točke (a) (b) i (d) Uredbe (EU) br. 1303/2013 i članka 13. Delegirane uredbe (EU) br. 480/2014 koji definira pragove za troškove i naknade za upravljanje na temelju uzorka.Određivanje uzorka detaljnije je propisano PoP-om.

Odstupajući od pravila o financijskim korekcijama u nadležnosti DČ (u smislu članka 143. stavka 4. Uredbe (EU) br. 1303/2013 i članka 56. stavka 2. Uredbe (EU) br. 1306/2013), u operacijama koje obuhvaćaju FI, doprinos koji je ukinut u skladu s odredbama navedenih članaka kao ishod pojedinačne nepravilnosti, može se ponovno upotrijebiti u okviru iste operacije pod sljedećim uvjetima:

* ako je nepravilnost koja je dovela do ukidanja doprinosa utvrđena na razini KP-a, ukinuti doprinos može se ponovno upotrijebiti samo za druge KP-ove u okviru istog FI-ja;
* ako je nepravilnost koja je dovela do ukidanja doprinosa utvrđena na razini FP-a u okviru FF-a, ukinuti doprinos može se ponovno upotrijebiti samo za druge FP-ove.

Ako je nepravilnost koja je dovela do ukidanja doprinosa utvrđena na razini tijela koje provodi FF, ili na razini TPFI-ja, ako se FI provodi s pomoću strukture bez FF-a, ukinuti doprinos ne može se ponovno upotrijebiti u okviru iste operacije.

Ako se za sistemsku nepravilnost napravi financijski ispravak, ukinuti doprinos ne može se ponovno upotrijebiti za bilo koju operaciju na koju je utjecala ta sistemska nepravilnost.

TPFI-jevi su odgovorni za povrat iznosa programskih doprinosa koji su zahvaćeni nepravilnostima, zajedno s kamatom i svim drugim dobicima nastalim uslijed tih doprinosa. TPFI-jevi nisu odgovorni za povrat ako dokažu da su za dotičnu nepravilnost ispunjeni sljedeći kumulativni zahtjevi:

1. nepravilnost je nastala na razini KP-a ili, u slučaju provedbe putem FP-a, na razini FP-a ili KP-a;
2. TPFI zadovoljava uvjete iz članka 6. stavka 1. Delegirane Uredbe Komisije (EU) br. 480/2014 u odnosu na doprinose na koje je utjecala nepravilnost;
3. nije se mogao izvršiti povrat iznosa pogođenih nepravilnošću unatoč tome što je TPFI s dužnom pažnjom primijenio sve primjenjive ugovorne i zakonske mjere.

**c) upravljačke provjere FI-ja (EIB, članica grupe EIB-a i međunarodna financijska institucija)**

U slučaju SoF-a s EIB-om, odnosno članicom grupe EIB-a, te s međunarodnom financijskom institucijom, UT i TO ne provode provjere na licu mjesta na razini EIB-a ili drugih međunarodnih financijskih institucija u kojima je RH dioničar za FI-jeve koje provode ta tijela. Međutim, UT i TO provode provjere na licu mjesta na razini drugih TPFI-jeva u jurisdikciji RH.

EIB i druge međunarodne financijske institucije u kojima je RH dioničar dostavljaju UT-u i TO-u izvješće o kontroli sa svakim zahtjevom za plaćanje. EK-u i utvrđenim tijelima dostavljaju i godišnje izvješće o reviziji koje sastavljaju njihovi vanjski revizori. Tim se obvezama izvješćivanja ne dovode u pitanje obveze izvješćivanja, među ostalim, u pogledu uspješnosti FI-ja koje UT dostavlja EK-u.

EK može provoditi revizije na razini svih ranije navedenih tijela ako zaključi da je to potrebno kako bi se dobilo razumno jamstvo s obzirom na utvrđene rizike.

Ne dovodeći u pitanje funkcije tijela za reviziju, tijela odgovorna za reviziju programâ ne provode revizije na razini EIB-a ili drugih međunarodnih financijskih institucija u kojima je RH dioničar za FI-jeve koje oni provode. Tijela odgovorna za reviziju programâ provode revizije operacija i sustavâ upravljanja i kontrole na razini drugih TPFI-ja u RH i na razini KP-a pod uvjetom da popratni dokumenti kojima se dokazuje potpora FI-ja KP-ima te njezino korištenje u predviđene svrhe u skladu s primjenjivim pravom nisu dostupni na razini UT-a ili na razini TPFI-ja i/ili da postoje dokazi da dokumenti dostupni na razini UT-a ili na razini TPFI-ja ne pokazuju stvarnu i točnu situaciju pružene potpore.

EK donosi delegirane akte kojima se utvrđuju dodatna posebna pravila o upravljanju i kontroli FI-jeva koji su osnovani na nacionalnoj, regionalnoj, transnacionalnoj ili prekograničnoj razini te kojima upravlja UT ili je upravljanje njima u nadležnosti tog tijela i FI-jeva kojima se takav doprinos kombinira s financijskim proizvodima EIB-a u okviru Europskog fonda za strateška ulaganja (EFSU), o vrstama kontrola koja treba provoditi UT i tijelo za reviziju, o aranžmanima za čuvanje popratne dokumentacije i o elementima koje treba dokazati popratnom dokumentacijom.

**d) praćenje adekvatnosti ljudskih potencijala TPFI-ja/FF-a**

TPFI[[20]](#footnote-21) u svrhu analize i osiguranja odgovarajućeg broja zaposlenika potrebnog za pravovremeno obavljanje zadataka provedbe FI-ja provodi ARO. Kod izrade ARO-a, u obzir se uzima organizacijska struktura, ljudski potencijali uključeni u provedbu FI-ja, akti koji se odnose na unutarnje ustrojstvo i PoP.

ARO se prvi puta provodi po potpisivanju SoF-a, i to u pravilu u roku od 3 mjeseca nakon potpisivanja SoF-a. U narednim se kalendarskim godinama ažurira na početku godine i dostavlja UT-u najkasnije do kraja siječnja. UT potvrđuje suglasnost na dostavljeni ARO.

**7.8. Postupak izvješćivanja**

Postupak izvješćivanja karakterizira tri vrste izvještaja:

* izvješćivanje TPFI-ja/FF-a prema UT-u - mjesečno prema obrascu iz Priloga 03 ZNP-a br. 14, najkasnije do 05. u mjesecu za prethodni mjesec te tromjesečno prema obrascu iz Priloga 04 ZNP-a br. 14, najkasnije do 15. u mjesecu za prethodni kvartal;
* izvješćivanje FP-a prema TPFI-ju/FF-u - TPFI/FF[[21]](#footnote-22) u SoF-u druge razine osigurava da mu FP-i dostavljaju podatke potrebne za izvješćivanje prema UT-u;
* izvješćivanje UT-a prema EK i OzP-u - UT analizira i objedinjuje podatke te ih dostavlja EK i OzP-u u skladu s postupanjem i obrascima ZNP-a br. 04 o prognoziranju i praćenju. UT godišnje izvješćuje OzP o upravljačkim troškovima i naknadama isplaćenima iz FI-ja TPFI-ju.

UT prvenstveno zaprima navedena izvješća s ciljem redovitog i pravovremenog informiranja u svrhu praćenja napretka u provedbi FI-ja.

**7.9. Upravljanje rizicima**

UT imenuje osobu (i zamjenu) za upravljanje rizicima za FI te koordinatora (i zamjenu) za suzbijanje prijevara za FI, a koji vrše procjenu rizika aktivnosti vezanih za provedbu FI-ja te izrađuju mapu procesnih rizika, uključujući i rizike od prevare. U mapi procesnih rizika utvrđuju se sustavni rizici za FI, razvijaju mjere ublažavanja rizika koje se uključuju u akcijski plan za ublažavanje rizika za FI.

**7.10. Nepravilnosti**

TPFI imenuje osobu za nepravilnosti koja u pogledu provedbe FI-ja izvješćuje UT o sumnjama na nepravilnosti, kao i o utvrđenim nepravilnostima te povratima sredstava uzrokovanima nepravilnostima.

TPFI je odgovoran za povrat iznosa doprinosa OPKK-a koji su zahvaćeni nepravilnostima, zajedno s kamatom i svim drugim dobicima nastalih korištenjem tih doprinosa.

**7.11. Zaključivanje FI**

Postupak zaključivanja FI-ja vodi UT. Kad se radi o kapitaliziranim troškovima upravljanja i naknadama za upravljanje, UT je odgovoran za prihvatljive izdatke za FI kod zatvaranja OPKK-a, na osnovi informacija koje mu dostavi TPFI.

|  |
| --- |
| 8. PREGLED PROMJENA |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Broj verzije** | **Datum izmjene (datum odobrenja)** | **Poglavlja/odjeljci/postupci koji su mijenjani** | **Komentar (ukoliko primjenjivo)** |
|  | 2017. | * Ispravak sitnih tipfelera * Dodavanje definicije financijskih instrumenata – poglavlje 1.0 Svrha * Dodavanje napomene o očekivanoj prilagodbi procedura za planirane FI koje će provoditi EIF – poglavlje 2.0 Opseg * Brisanje definicija koje se ne spominju u samom tekstu poglavlja str. 4-12 * Dodavanje definicije namjenskog računa str. 10 * Ažuriranje nacionalnog i europskog pravnog okvira str. 3 * Prilagodba RACI tablice i dodavanje funkcija TO * Pojašnjenje angažiranja stručnjaka u P1. * Pojašnjenje uspostave FI u A3.1. * Naznaka da se Zahtjevi za plaćanje iskazuju u kunama u P4. * Pojašnjenje izuzeća od postupka *ex ante* provjera nabave propisanih u ZNP br. 05 u A4.1. * Dodavanje pojašnjenja da se prihvatljivost izdataka detaljnije određuje Uputom UT-a u A4.1 * Objašnjena uloga mjesečnih i tromjesečnih izvješća TPFI/FP u postupku utvrđivanja prihvatljivih izdataka i ovjeravanja u A4.3. * Brisanje napomene da je Zahtjev za plaćanje uredan ako TPFI utroši 60% prve tranše u A4.2. * Naznaka da se učestalost zaračunavanja upravljačkih troškova i naknada za upravljanje definira SoF-om u A4.2. * Objašnjenje prihvatljivih izdataka u A4.2. * Brisanje zadnje rečenice u poglavlju A4.3. Ovjeravanje * Detaljniji opis postupka upravljačkih provjera u A5.2 * Pojašnjenje i naznaka da se postupak odobravanja izvješća definira PoP-om u A6.1. * Dopuna naslova tablica u Prilogu 03 Obrazac za mjesečno izvještavanje * Naznačavanje izvještavanja u kunama umjesto u eurima u Prilozima 03 i 04 Obrascima za mjesečno i tromjesečno izvještavanje * Izmjena definicije prihvatljivih troškova u tablici u Prilogu 05 Zahtjev za plaćanje | Nomotehnička prilagodba |
| 3.1 | Studeni 2017. | Dodana referenca na sustav eFondovi – gdje primjenjivo.  Prilog 2 – dopuna vezana za sustav eFondovi. |  |
| 4.0 | Svibanj 2018. | Ažuriranje i prilagodba teksta u točkama 1., 2., 3., 7.1., 7.2., 7.3., 7.4, 7.5, 7.6, 7.7., 7.8., 7.9, 7.10, 7.11., 8 |  |
| 5.0 | Ožujak 2019. | Ažuriranje sukladno Uredbi (EU, Euratom) 2018/1046 (izravna dodjela, posebnosti EIB/EIF) i prilagodba teksta u točkama 1., 2., 3., 7.7.  Prilog 3 - Obrazac za mjesečno izvještavanje (brisan list „šifrarnik“) |  |
| 6.0 | Svibanj 2020. | * Nomotehnički ispravci * Prilog 2 – promijenjen u „Obvezni sadržaj sporazuma o financiranju“ * Brisan prilog 5- Obrazac za prijavu nepravilnosti |  |
| 7.0 | Prosinac 2020. | Nije bilo izmjena | - |

1. Pojedini financijski posrednici ne izrađuju priručnik o postupanju (primjerice, priručnik o postupanju ne izrađuju komercijalne banke koje su odabrane putem odgovarajućih postupaka u skladu s pravilima o javnoj nabavi od strane tijela koja provode financijske instrumente). [↑](#footnote-ref-2)
2. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/HTML/?uri=CELEX:52016XC0729(01)&from=EN> [↑](#footnote-ref-3)
3. <http://ec.europa.eu/regional_policy/en/information/publications/guidelines/2015/guidance-for-member-states-on-article-37-2-cpr-ex-ante-assessment> [↑](#footnote-ref-4)
4. <http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/informat/2014/guidance_management_verifications_hr.pdf> [↑](#footnote-ref-5)
5. <http://ec.europa.eu/regional_policy/en/information/publications/guidelines/2015/guidance-for-member-states-on-article-37-4-cpr-support-to-enterprises-working-capital> [↑](#footnote-ref-6)
6. <http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/informat/2014/guidance_glossary.pdf> [↑](#footnote-ref-7)
7. <http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/thefunds/fin_inst/pdf/fi_esif_2014_2020.pdf> [↑](#footnote-ref-8)
8. <https://www.fi-compass.eu/sites/default/files/publications/manual_vol-I_ex-ante-assessment-general-metholology.pdf> [↑](#footnote-ref-9)
9. <http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/docgener/informat/2014/guidance_ms_eligible_costs_fees.pdf> [↑](#footnote-ref-10)
10. <http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/thefunds/fin_inst/pdf/ex_ante_vol1.pdf> [↑](#footnote-ref-11)
11. <http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/thefunds/fin_inst/pdf/ex_ante_vol2.pdf> [↑](#footnote-ref-12)
12. <http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/thefunds/fin_inst/pdf/ex_ante_vol3.pdf> [↑](#footnote-ref-13)
13. <https://www.fi-compass.eu/sites/default/files/publications/manual_vol-IV_ex-ante-assessment-support-low-carbon-economy.pdf>

    [↑](#footnote-ref-14)
14. <https://www.fi-compass.eu/sites/default/files/publications/manual_vol-V_ex-ante-assessment-fi-urban-development.pdf> [↑](#footnote-ref-15)
15. <http://ec.europa.eu/regional_policy/sources/thefunds/fin_inst/pdf/ex_ante_training.pdf> [↑](#footnote-ref-16)
16. <http://ec.europa.eu/regional_policy/en/information/publications/guidelines/2015/guidance-for-member-states-on-article-41-cpr-requests-for-payment> [↑](#footnote-ref-17)
17. ZNP br. 14 opisuje postupke koji se odnose na izravno povjeravanje provedbenih zadataka drugim tijelima/ institucijama. [↑](#footnote-ref-18)
18. TPFI može imati ulogu FP (kod izravne provedbe – HAMAG-BICRO) ili FF (provedba putem FP – HBOR, EIF). Iz navedenog razloga, u tekstu se referira samo na TPFI. [↑](#footnote-ref-19)
19. ZNP u pogledu opisa poslova USFI-ja upućuje na PoP UT-a, u kojem se pak navodi da su opisi poslova detaljnije razrađeni poslovnikom USFI-ja. ZNP i PoP navode svrhu USFI-ja i obavezu osnivanja USFI-ja, a način glasovanja, sazivanje sjednica i vođenja zapisnika je opisan u predmetnom poslovniku. [↑](#footnote-ref-20)
20. TPFI se navodi u smislu sveobuhvatnog naziva za FF i FP, kako je objašnjeno u fusnoti br. 2. [↑](#footnote-ref-21)
21. FP izvještava TPFI samo kad TPFI obnaša ulogu FF. Jedino u tom slučaju postoji FP koji nije ujedno i TPFI. [↑](#footnote-ref-22)