**Lista sprawdzająca do kontroli instrumentów finansowych – obszary do wyboru podczas kontroli**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Numer projektu:** | | | | | |
| **Tytuł projektu:** | | | | | |
| **Nazwa Beneficjenta:** | | | | | |
| **Termin kontroli:** | | | | | |
| **Typ kontroli:** | | | | | |
| **Uwagi:** | | | Skróty:  IP – Instytucja Pośrednicząca  ZK – Zespół kontrolujący | | |
| L.p. | Pytania[[1]](#footnote-1) | Tak | Nie | Nie dotyczy | Uwagi |
| **1.** | **Kontrola na poziomie podmiotu wdrażającego fundusz funduszy** | | | | |
| 1.1 | Czy podmiot wdrażający fundusz  funduszy dokonał wyboru pośredników finansowych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w tym w zakresie zamówień publicznych? |  |  |  |  |
| 1.2 | Czy fundusz funduszy zapewnił, że  pośrednicy finansowi, którym fundusz przekazał część swoich zadań wdrożeniowych spełniają co najmniej minimalne wymogi określone w art. 7 ust. 1 rozporządzenia delegowanego 480/2014, tj: |  |  |  |  |
| a) | Czy pośrednicy finansowi posiadają uprawnienia do wykonywania zadań wdrożeniowych na mocy przepisów unijnych i krajowych? |  |  |  |  |
| b) | Czy pośrednicy finansowi charakteryzują się odpowiednią trwałością ekonomiczną i wykonalnością finansową? |  |  |  |  |
| c) | Czy pośrednicy finansowi posiadają odpowiednią zdolność do wdrażania instrumentu finansowego, w tym strukturę organizacyjną i ramy zarządzania zapewniające niezbędną wiarygodność? |  |  |  |  |
| d) | Czy u pośredników finansowych funkcjonuje sprawny i skuteczny system wewnętrznej kontroli? |  |  |  |  |
| e) | Czy pośrednicy finansowi użytkują systemy księgowe zapewniające rzetelne, kompletne i wiarygodne informacje w odpowiednim czasie? |  |  |  |  |
| f) | Czy pośrednicy finansowi zgodzili się poddać audytowi przeprowadzanemu przez instytucje audytowe państwa członkowskiego, Komisji i Europejskiego Trybunału Obrachunkowego? |  |  |  |  |
| 1.3 | Czy wybór pośredników finansowych był przejrzysty i obiektywnie uzasadniony i nie prowadził do powstania konfliktu interesów oraz czy zastosowano kryteria wyboru określone w art. 7 ust. 2 rozporządzenia delegowanego 480/2014, tj: |  |  |  |  |
| a) | Czy zapewniono solidność i wiarygodność metodyki w celu identyfikacji i oceny pośredników finansowych lub odbiorców ostatecznych, o ile ma to zastosowanie? |  |  |  |  |
| b) | Czy uwzględniono poziom kosztów zarządzania i opłat za wdrażanie instrumentu finansowego oraz metodykę zaproponowaną do ich obliczenia? |  |  |  |  |
| c) | Czy uwzględniono zasady i warunki stosowane odnośnie do wsparcia na rzecz ostatecznych odbiorców, w tym politykę cenową? |  |  |  |  |
| d) | Czy uwzględniono zdolność pozyskania środków na inwestycje na rzecz odbiorców ostatecznych, obok wkładów z programu? |  |  |  |  |
| e) | Czy uwzględniono zdolność wykazania dodatkowej działalności w porównaniu z obecną działalnością? |  |  |  |  |
| f) | Czy w przypadkach gdy podmiot wdrażający instrument finansowy przeznacza swoje własne środki finansowe na instrument finansowy lub dzieli się ryzykiem, uwzględniono proponowane środki w celu zapewnienia zgodności interesów oraz zmniejszenia możliwego konfliktu interesu? |  |  |  |  |
| 1.4 | Czy umowy o finansowanie zawarte  między podmiotem wdrażającym fundusz funduszy a pośrednikami finansowymi zawierają wszystkie elementy określone w załączniku nr IV do rozporządzenia 1303/2013: |  |  |  |  |
| a) | strategię lub politykę inwestycyjną obejmującą uzgodnienia dotyczące wdrażania, oferowane produkty finansowe, docelowych odbiorców ostatecznych, a także – w stosownych przypadkach – planowane połączenie ze wsparciem w ramach dotacji? |  |  |  |  |
| b) | biznesplan lub równoważne dokumenty dotyczące instrumentu finansowego, który ma być wdrażany, w tym spodziewany efekt dźwigni? |  |  |  |  |
| c) | spodziewane wyniki, jakie dany instrument finansowy ma osiągnąć, by przyczynić się do celów szczegółowych i rezultatów danego priorytetu? |  |  |  |  |
| d) | przepisy dotyczące monitorowania wdrażania inwestycji oraz napływu projektów inwestycyjnych, w tym sprawozdań składanych przez instrumenty finansowe funduszowi funduszy lub instytucji zarządzającej? |  |  |  |  |
| e) | wymogi w zakresie audytu, takie jak minimalne wymogi dotyczące dokumentacji przechowywanej na poziomie instrumentu finansowego (i w stosownych przypadkach na poziomie funduszu funduszy) oraz wymogi w zakresie utrzymywania oddzielnej ewidencji dla różnych form wsparcia, w tym przepisy i wymogi dotyczące dostępu krajowych instytucji audytowych państw członkowskich, audytorów Komisji i Europejskiego Trybunału Obrachunkowego do dokumentów, by zapewnić właściwą ścieżkę audytu? |  |  |  |  |
| f) | wymogi i procedury zarządzania stopniowo wnoszonymi wkładami z programu (zgodnie z art. 41) oraz wymogi i procedury dotyczące prognozowania napływu projektów inwestycyjnych? |  |  |  |  |
| g) | wymogi i procedury zarządzania odsetkami i innymi generowanymi korzyściami, w tym dopuszczalne operacje finansowe/inwestycje oraz obowiązki i zobowiązania zaangażowanych stron? |  |  |  |  |
| h) | przepisy dotyczące wyliczania i pokrywania poniesionych kosztów zarządzania lub opłat za zarządzanie związanych z instrumentem finansowym? |  |  |  |  |
| i) | przepisy dotyczące ponownego wykorzystania środków związanych ze wsparciem z EFSI do końca okresu kwalifikowalności? |  |  |  |  |
| j) | przepisy dotyczące wykorzystania środków związanych ze wsparciem z EFSI po zakończeniu okresu kwalifikowalności oraz strategię wyjścia z instrumentu finansowego w odniesieniu do wkładu z EFSI? |  |  |  |  |
| k) | warunki ewentualnego całkowitego lub częściowego wycofania wkładów przekazanych z programu do instrumentów finansowych, w tym – w stosownych przypadkach – do funduszu funduszy? |  |  |  |  |
| l) | przepisy, dzięki którym podmioty wdrażające instrumenty finansowe zarządzają nimi niezależnie i zgodnie z właściwymi normami zawodowymi oraz działają w wyłącznym interesie stron zapewniających wkłady do instrumentu finansowego? |  |  |  |  |
| m) | przepisy dotyczące likwidacji instrumentu finansowego? |  |  |  |  |
| 1.5 | Czy podmiot wdrażający fundusz  funduszy prowadzi odrębny rachunek bankowy na obsługę funduszu? |  |  |  |  |
| 1.6 | Czy podmiot wdrażający fundusz  funduszy prowadzi oddzielną księgowość funduszu? |  |  |  |  |
| 1.7 | Czy wydatki na poziomie funduszu  funduszy ponoszone są prawidłowo (z uwzględnieniem wkładów z programu operacyjnego na inwestycje w ostatecznych odbiorców oraz koszty lub opłaty za zarządzanie)? |  |  |  |  |
| 1.8 | Czy podmiot wdrażający fundusz funduszy prawidłowo realizuje obowiązki wynikające z umowy o finansowanie zawartej z IP? |  |  |  |  |
| 1.9 | Czy fundusz funduszy dysponuje wykwalifikowaną kadrą menadżerską? |  |  |  |  |
| 1.10 | Czy zaangażowanie personelu nastąpiło zgodnie z zasadami określonymi w dokumentacji projektowej? |  |  |  |  |
| 1.11 | Czy w wyniku kontroli stwierdzono wydatki niekwalifikowane? |  |  |  |  |
| **2.** | **Kontrola na poziomie pośrednika finansowego** | | | | |
| 2.1 | Czy na poziomie pośrednika finansowego dostępne są dokumenty potwierdzające udzielenie wsparcia z instrumentu finansowego na rzecz ostatecznych odbiorców i jego wykorzystanie? |  |  |  |  |
| 2.2 | Czy pośrednik finansowy udzielając wsparcia ostatecznym odbiorcom przestrzega wymogów określonych w art. 6 ust 1 rozporządzenia delegowanego 480/2014, tj: |  |  |  |  |
| a) | Czy odbiorcy ostateczni otrzymujący wsparcie z instrumentu finansowego zostali wybrani z uwzględnieniem charakteru tego instrumentu oraz potencjalnej trwałości ekonomicznej projektów inwestycyjnych? |  |  |  |  |
| b) | Czy wybór odbiorców ostatecznych jest przejrzysty i obiektywnie uzasadniony oraz czy nie prowadzi do powstania konfliktu interesów? |  |  |  |  |
| c) | Czy odbiorcy ostateczni byli informowani, że finansowanie pochodzi z programów współfinansowanych z EFSI? |  |  |  |  |
| d) | Czy udzielane wsparcie w ramach instrumentów finansowych jest proporcjonalne i wpływa w jak najmniejszym stopniu na konkurencję? |  |  |  |  |
| e) | Czy pośrednik finansowy zapewnia, że preferencyjne wynagrodzenie inwestorów prywatnych lub inwestorów publicznych działających zgodnie z zasadą gospodarki rynkowej jest proporcjonalne do ryzyka podejmowanego przez tych inwestorów oraz ograniczone do koniecznego minimum, aby przyciągnąć takich inwestorów (co powinno być zapewnione w zasadach i warunkach oraz gwarancjach proceduralnych)? |  |  |  |  |
| 2.3 | Czy pośrednik finansowy prawidłowo realizuje obowiązki wynikające z umowy o finansowanie zawartej z IP lub z podmiotem wdrażającym fundusz funduszy? |  |  |  |  |
| 2.4 | Czy pośrednik finansowy realizuje harmonogram inwestycji określony w dokumentacji projektowej (biznesplanie, koncepcji funkcjonowania funduszu bądź innym dokumencie stanowiącym załącznik do umowy o finansowanie zawartej z IP lub z podmiotem wdrażającym fundusz funduszy)? |  |  |  |  |
| 2.5 | Czy pośrednik finansowy prowadzi odrębny rachunek bankowy do obsługi funduszu? |  |  |  |  |
| 2.6 | Czy pośrednik finansowy prowadzi wyodrębnioną ewidencję księgową funduszu? |  |  |  |  |
| 2.7 | Czy księgowań dokonano na odpowiednich kontach? |  |  |  |  |
| 2.8 | Czy zapisy księgowe poparte są dowodami księgowymi? |  |  |  |  |
| 2.9 | Czy wydatki na poziomie pośrednika finansowego ponoszone są prawidłowo (z uwzględnieniem wkładów z programu operacyjnego na inwestycje w ostatecznych odbiorców oraz koszty lub opłaty za zarządzanie)? |  |  |  |  |
| 2.10 | Czy pośrednik finansowy dysponuje wykwalifikowaną kadrą menadżerską? |  |  |  |  |
| 2.11 | Czy zaangażowanie personelu nastąpiło zgodnie z zasadami określonymi w dokumentacji projektowej? |  |  |  |  |
| 2.12 | Czy fundusz funduszy przeprowadził kontrole u pośrednika finansowego? |  |  |  |  |
| 2.13 | Czy pośrednik finansowy wywiązuje się z obowiązków w zakresie promocji? |  |  |  |  |
| 2.14 | Czy w wyniku kontroli stwierdzono wydatki niekwalifikowane? |  |  |  |  |
| 2.15 | Czy na poziomie pośrednika finansowego zapewniono odpowiedni poziom współfinansowania krajowego prywatnego? |  |  |  |  |
| **3.** | **Kontrola na poziomie ostatecznego odbiorcy** | | | | |
| 3.1 | Czy na poziomie ostatecznego odbiorcy  dostępne są dokumenty potwierdzające wsparcie udzielone przez pośrednika finansowego? |  |  |  |  |
| 3.2 | Czy ostateczny odbiorca wykorzystał przekazane przez pośrednika wsparcie zgodnie z przeznaczeniem? |  |  |  |  |
| 3.3 | Czy pośrednicy finansowi przeprowadzili kontrole u ostatecznych odbiorców? |  |  |  |  |
| **4.** | **Weryfikacja korzystania z uproszczeń przy realizacji projektu w związku z pandemią COVID-19** | | | | |
| 4.1. | Czy beneficjent korzystał z uproszczeń w realizacji projektu:   1. wprowadzonych ustawą [z dnia 3 kwietnia 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach wspierających realizację programów operacyjnych w związku z wystąpieniem COVID-19 w 2020](https://www.rpo.malopolska.pl/download/program-regionalny/o-programie/zapoznaj-sie-z-prawem-i-dokumentami/ustawa-z-dnia-3-kwietnia-2020-r--o-szczegolnych-rozwiazaniach-wspierajacych-realizacje-programow-operacyjnych-w-zwiazku-z-wystapieniem-covid-19-w-2020-r/2020/04/specustawa-funduszowa-17042020.pdf), 2. wynikających z zawieszenia Wytycznych w zakresie kwalifikowalności wydatków w ramach EFRR, EFS oraz FS na lata 2014-2020, 3. wynikających z dokumentacji konkursowej w naborach nadzwyczajnych? |  |  |  |  |
| 4.2 | Czy, korzystając z uproszczeń, beneficjent uzasadnił/udokumentował ich zastosowanie (zachowanie tzw. ścieżki audytu)? (jeśli dotyczy) |  |  |  |  |

1. W zależności od zakresu kontroli oraz jednostki kontrolowanej lista pytań może zostać uzupełniona o dodatkowe pytania [↑](#footnote-ref-1)