



ПРЕДЛОГ

Врз основа на член 47 став 1 точка 6 од Законот за Народната банка на Република Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16 и 83/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 110/21) и член 106 став 4 од Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16 и 7/19 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 101/19 и 122/21), Советот на Народната банка на Република Северна Македонија донесе

ОДЛУКА

за содржината на ревизијата на годишните финансиски извештаи и на работењето на банка

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со оваа одлука се пропишува содржината на ревизијата на годишните финансиски извештаи и на работењето на банка, којашто ја врши друштвото за ревизија.

2. За потребите на оваа одлука, под „ревизија на банка“ се подразбира:
- ревизијата на годишните финансиски извештаи изготвени од банката врз основа на сметководствената регулатива којашто е во примена, и
 - ревизијата на работењето на банката.

Ревизијата од ставот 1 од оваа точка се врши согласно со Законот за ревизија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 135/11, 188/13, 43/14, 138/14, 145/15, 192/15, 23/16 и 83/18), Законот за банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13, 15/15, 153/15, 190/16 и 7/19 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 101/19 и 122/21), оваа одлука и со другите прописи и практики за вршење ревизија.

3. За сè што не е дефинирано со оваа одлука, соодветно се применува значењето на термините утврдени со Законот за банките и подзаконските акти донесени врз основа на овој закон.

II. СОДРЖИНА НА РЕВИЗИЈАТА НА БАНКАТА

4. По извршената ревизија на банката, друштвото за ревизија треба да изготви извештај за финансиските извештаи на банката, односно да даде мислење за тоа дали годишните финансиски извештаи на банката се изработени во согласност со сметководствената регулатива којашто е во примена, дали финансиските извештаи даваат вистинска и објективна слика или дали ги прикажуваат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на банката на датумот на финансиските извештаи и резултатите од работењето и паричните текови за годината којашто завршува на датумот на финансиските извештаи.

5. Кон извештајот (мислењето) од точката 4 од оваа одлука, друштвото за ревизија треба да ги приложи финансиските извештаи на банката коишто се предмет на ревизијата (билансот на успех, извештајот за сеопфатната добивка, билансот на состојба, извештајот за промените во капиталот и резервите, извештајот за паричниот тек и белешките кон финансиските извештаи), изготвени во согласност со сметководствената регулатива којашто е во примена.

6. Кон извештајот (мислењето) од точката 4 од оваа одлука и кон финансиските извештаи од точката 5 од оваа одлука, друштвото за ревизија треба да ги приложи и:

6.1. Писмото на друштвото за ревизија до управниот одбор на банката.

6.2. Прегледот на корекциите во финансиските извештаи на банката предложени од страна на друштвото за ревизија, и тоа одделно: корекциите коишто банката ги прифатила и коишто соодветно се внесени во финансиските извештаи, корекциите коишто банката не ги прифатила и прегледот на неисполнетите барања за обелоденување во финансиските извештаи.

6.3. Прегледот на: нивото на материјалноста на финансиските извештаи во целина; нивоата на материјалноста за одредени класи трансакции, салда на сметки и обелоденувања (доколку има) и на материјалноста за извршување на ревизијата, коишто се одредени и се применети од страна на ревизорот при ревизијата на банката.

6.4. Извештаите што банката ги доставува до Народната банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: Народната банка), за потребите на суперревизијата со состојба на датумот на финансиските извештаи, коишто се однесуваат на адекватноста на капиталот, отворената девизна позиција, кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и други ризици за кои од страна на Народната банка се пропишани соодветни извештаи. Овие извештаи ги подготвува банката и треба да бидат усогласени со финансиските извештаи од точката 5 од оваа одлука. Доколку се извршени корекции на годишните финансиски извештаи, утврдените разлики одделно се искажуваат.

6.5. Додатокот, што содржи најмалку:

6.5.1. Опис на процесот на утврдување на интерниот капитал за покривање на ризиците и опис на процесот на утврдување на интерната ликвидност во согласност со профилот на ризичност на банката и/или нејзиното опкружување. Описот на процесот на утврдување на интерниот капитал за покривање на ризиците содржи и податоци и информации за висината на стапката на адекватност на капиталот на датумот на финансиските извештаи, висината на потребната стапка на адекватност на капиталот и активностите предвидени од страна на банката за достигнување и одржување на потребното ниво на сопствени средства и на потребната стапка на адекватност на капиталот (капитален план), како и евентуални препораки на друштвото за ревизија во врска со управувањето со капиталот на банката. Описот на процесот на утврдување на интерната ликвидност содржи и податоци и информации за утврдената интерна ликвидност и тековната ликвидност и нивна споредба, план со активности предвидени од страна на банката заради достигнување и/или одржување на потребната интерна ликвидност согласно со утврдените тековни

и идни потреби за ликвидни средства и изворите на средства, како и евентуални препораки на друштвото за ревизија во врска со управувањето со ликвидносниот ризик од страна на банката;

6.5.2. Опис на системот на банката за управување со ризиците, односно опис на процесот на управување со ризиците којшто се заснова на прифатливото ниво на ризик и воспоставената култура на ризик (документ за прифатливото ниво на ризик, политики и други интерни акти за идентификување, мерење или оценка, контрола или намалување и следење на одделните ризици, правила за стрес-тестирање, правила за воведување нов производ, активност или систем во банката, правила за користење услуги од надворешни лица, информативен систем), како и организациската поставеност на управувањето со ризиците, со евентуални препораки на друштвото за ревизија во врска со управувањето со одделните ризици. Притоа, треба да се опфатат најмалку ризиците коишто се опфатени со регулативата на Народната банка за методологијата за управување со ризиците, како и сите останати материјални ризици на кои е изложена банката во своето работење;

6.5.3. Опис на: методологијата на банката за класификација на кредитните изложености и утврдување на очекуваната кредитна загуба на поединечна и на групна основа, односно на исправката на вредноста/посебна резерва; евентуалните разлики во нивото на утврдената исправка на вредноста/посебна резерва на датумот на финансиските извештаи помеѓу друштвото за ревизија и банката (на поединечна и на групна основа); критериуми за формирање портфолија на кредити; спроведените позначајни реструктурирања и отписи на кредитни изложености; методологијата на банката за вреднување на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања и евентуалните разлики во нивото на утврдената загуба за оштетување; вреднувањето на позначајните ставки од портфолиото за тргување; како и позначајните судски спорови;

6.5.4. Опис на усогласеноста на работењето на банката со прописите со состојба на датумот за кој се однесува извештајот за финансиските извештаи на банката од извршената ревизијата. Доколку друштвото за ревизија воочи значителни неправилности и неусогласености со прописите и интерните акти на банката во периодот којшто е предмет на ревизија, треба задолжително да ги наведе во овој дел од додатокот, вклучително и евентуалните мерки коишто банката ги презела за надминување на неусогласеностите;

6.5.5. Опис на точноста и комплетноста на извештаите од точката 6, потточка 6.4 од оваа одлука, што банката ги доставува до Народната банка за потребите на супервизијата;

6.5.6. Опис на функционирањето на системите на внатрешна контрола и извршувањето на функцијата на внатрешната ревизија во согласност со прописите, како и евентуални препораки за унапредување;

6.5.7. Опис на сигурноста на информативниот систем од аспект на неговата усогласеност со работењето и со целите на банката, заштитата на податоците и воспоставените системи за контрола, како и евентуални препораки за унапредување. Друштвото за ревизија треба да даде коментар дали банката донесла и применила политики и интерни акти за сигурноста на информативниот систем;

6.5.8. Опис на точноста и комплетноста на податоците коишто банката е должна да ги објави, согласно со регулативата на Народната банка за објавување извештаи и податоци од страна на банката;

6.5.9. Опис на системот на банката за спречување перење пари;

6.5.10. Опис на значајните промени во правната и организациската структура на банката, значајните промени во обемот и структурата на финансиските активности на банката, како и опис на случаите и причините за ненадејно заминување на лице со посебни права и одговорности од банката;

6.5.11. Прашалници коишто се во прилог на оваа одлука и се нејзин составен дел, пополнети и потпишани од страна на друштвото за ревизија.

7. Ревизијата на годишните финансиски извештаи и на работењето на банкарската група треба да опфати и:

7.1. Опис на применетиот метод на консолидација. Доколку матичното лице на банкарската група го променило методот на консолидација во годината за која финансиските извештаи и работењето се предмет на ревизија, ревизорот треба да ја истакне промената, да ги наведе причините поради кои таа е направена и да ги прикаже ефектите од таа промена врз консолидираните финансиски извештаи;

7.2. Ефекти од консолидацијата;

7.3. Опис на составот на банкарската група, при што за секоја членка на групата се наведуваат: називот, седиштето, претежната дејност, износот на активата и капиталот, учеството на матичното лице во вкупниот број акции и во акциите со право на глас на секој член на банкарската група;

7.4. Назив на друштвото/друштвата за ревизија коишто ја извршиле ревизијата на членките во банкарската група, како и мислењето на ревизорот за нивните финансиски извештаи;

7.5. Листа на другите финансиски институции и друштвата за помошни банкарски услуги коишто се подредени лица во банкарската група, но се исклучени од консолидацијата за супервизорски цели, со наведување на причините заради кои се исклучени од консолидацијата;

7.6. Опис на системите за управување со ризик на банкарската група, преку опис на усвоените политики за управување со ризици и интерните акти за идентификување, мерење или оценување, контрола или намалување и следење на одделните ризици, со евентуални препораки на друштвото за ревизија во врска со управувањето со одделните ризици.

III. СОРАБОТКА И ИЗВЕСТУВАЊЕ

8. Друштвото за ревизија е должно да ги достави извештајот (мислењето) од точката 4 од оваа одлука, финансиските извештаи од точката 5 од оваа одлука и елементите од точката 6 од оваа одлука, согласно со одредбите од Законот за банките.

9. Доколку банката ги прифатила корекциите во годишните финансиски извештаи од точката 6 потточка 6.2 од оваа одлука, треба да ги направи соодветните измени во своите деловни книги најдоцна во рокот во кој се доставува месечниот извештај за состојбата и прометот на сите сметки за 30 јуни од тековната година.

10. Банката е должна, во рок од 15 дена по усвојувањето на извештајот од страна на собранието, да го објави извештајот од извршената ревизија на годишните финансиски извештаи, и тоа на следниов начин:

- на својата интернет-страница да ги објави: извештајот (мислењето) на друштвото за ревизија од точката 4 од оваа одлука и финансиските извештаи од точката 5 од оваа одлука. Тие остануваат на интернет-страницата на банката најмалку до објавувањето на извештајот за следната година;
- во барем еден дневен весник да ги објави: извештајот (мислењето) на друштвото за ревизија од точката 4 од оваа одлука и финансиските извештаи од точката 5 од оваа одлука, без белешките кон финансиските извештаи.

Банката којашто е предмет на консолидирана супервизија е должна да го објави извештајот за извршената ревизија на консолидирана основа, на начинот утврден во ставот 1 од оваа точка, во рок од 15 дена од усвојувањето на извештајот од страна на собранието на матичното лице на банкарската група.

11. Банката е должна да достави копија од објавата во дневен весник, од точката 10 став 1 алинеја 2 од оваа одлука, до Народната банка во рок од пет дена од објавувањето.

IV. ПРЕОДНИ И ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

12. Одредбите од оваа одлука што се однесуваат на банките соодветно се применуваат и на филијалите на странските банки и на штедилниците.

13. Оваа одлука стапува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Северна Македонија“, а ќе почне да се применува од 1 јули 2022 година.

14. На денот на отпочнувањето со примена на оваа одлука, престанува да престанува да важи Одлуката за содржината на ревизијата на работењето и на годишните финансиски извештаи на банката („Службен весник на Република Македонија“ бр. 116/14).

О бр. ____/_____
_____**2021 година**
Скопје

**Гувернер и претседавач
на Советот на Народната банка на
Република Северна Македонија
д-р Анита Ангеловска-Бежоска**

ПРАШАЛНИЦИ

	Капитал, сопствени средства и адекватност на капиталот	ДА	НЕ	Коментар¹
1	Дали банката воспоставила процес на утврдување на интерниот капитал за покривање на ризиците на кои е или може да биде изложена во своето работење?			
2	Дали со процесот на утврдување на интерниот капитал се опфатени сите материјални ризици на кои е или на кои може да биде изложена банката во своето работење?			
3	Дали банката воспоставила процес на утврдување на интерниот капитал на поединечна и на консолидирана основа (доколку банката е матично лице)?			
4	Дали банката прави стрес-тестирање за утврдување на влијанијата на шоките врз адекватноста на капиталот?			
5	Дали банката ги има предвид резултатите од спроведеното стрес-тестирање при утврдувањето на интерниот капитал за покривање на поединечните ризици и на вкупниот интерен капитал?			
6	Дали банката изработила капитален план за достигнување и одржување на потребното ниво на сопствени средства, односно на потребната адекватност на капиталот (доколку требало да изготви таков план согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за управување со ризиците)?			
7	Дали банката го ревидира процесот на утврдување на интерниот капитал, вклучувајќи ги и сите интерни акти коишто го документираат неговото спроведување?			
8	Дали внатрешната ревизија на банката има интерни акти за оценување на процесот на утврдување на интерниот капитал, достигнувањето и одржувањето на нивото на сопствените средства и потребната адекватност на капиталот на банката, како и на точноста и веродостојноста на извештајот за процесот на утврдување на интерниот капитал, согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за управување со ризиците?			
9	Дали пресметката на адекватноста на капиталот е во согласност со методологијата пропишана од Народната банка?			
10	Дали банката ги исполнува барањата за заштитните слоеви на капиталот?			
11	Дали банката пресметува максимален износ на распределба на резултатот од работењето и дали пресметката е во согласност со методологијата пропишана од Народната банка?			
12	Дали банката ги извршува активностите предвидени во планот за зачувување на капиталот (доколку има таков план)?			

¹ Во колоната „коментар“, друштвото за ревизија може да даде подетално објаснување за поодделните прашања.

13	Дали надзорниот одбор го одобрува стекнувањето капитални делови и купувањето хартии од вредност коишто надминуваат 5% од сопствените средства на банката?			
14	Дали имотот на банката во земјиште, згради, опрема и капитални делови во нефинансиските институции надминува 60% од сопствените средства на банката?			
15	Дали агрегатниот износ на капиталните делови на банката во нефинансиските институции надминува 30% од сопствените средства на банката?			
16	Дали поединечен капитален дел на банката во нефинансиска институција надминува 15% од сопствените средства на банката?			
17	Дали банката остварува контрола во нефинансиска институција, со исклучок на друштвата за помошни банкарски услуги?			
18	Дали банката поседува над 5% од акциите на друга банка или на небанкарска финансиска институција којашто поседува повеќе од 5% од вкупните акции на банката?			
19	Дали акционер со квалификувано учество во банката продал дел од своите акции со што го намалил своето учество под прагот за кој добил согласност од Народната банка, без притоа да ја извести Народната банка?			
20	Дали банката ја известила Народната банка за промени во сопственичката структура или за нова емисија на акции?			
21	Дали постои договор со кој акционерите на банката ги здружуваат правата на глас од акциите во банката?			
22	Дали при трансакциите со сопствени акции е постапено во согласност со прописите?			
23	Дали внатрешната ревизија на банката има интерни акти за ревизија во доменот на сопствените средства на банката и адекватноста на капиталот?			
24	Дали фреквенцијата на внатрешните ревизии во овој домен е во согласност со обемот на активностите и со изложеноста на банката на ризици?			
25	Дали во периодот којшто е предмет на ревизија има наоди од внатрешната ревизија на банката?			
26	Дали се почитуваат препораките дадени од внатрешната ревизија?			
27	Дали има дополнителни аспекти коишто ревизорот смета дека треба да се наведат во овој прашалник, а не се опфатени со претходните прашања?			

Пополнил²: _____

Потпис _____

² Се наведува лицето/лицата од друштвото за ревизија кое/кои го пополнило/пополниле прашалникот.

	Кредитен ризик	ДА	НЕ	Коментар
1	Дали банката има политика и интерни акти за управување со кредитниот ризик?			
2	Дали политиката и интерните акти за управување со кредитниот ризик се усвоени од страна на соодветен надлежен орган?			
3	Дали политиката за управување со кредитниот ризик содржи генерални правила за организациската поставеност на управувањето со кредитниот ризик, дали се заснова на документот за прифатливото ниво на ризик и воспоставената култура на ризик, односно дали е усогласена со развојниот план и деловната политика на банката?			
4	Дали политиката и интерните акти за управување со кредитниот ризик ги опфаќаат фазите на идентификување, мерење, контрола или намалување и следење на кредитниот ризик?			
5	Дали политиката за управување со кредитниот ризик и интерните акти на банката редовно се ревидираат?			
6	Дали банката воспоставила организациска структура со точно дефинирани надлежности и линии на одговорност, соработка и размена на информации при управувањето со кредитниот ризик?			
7	Дали вработените во банката, кои се вклучени во процесот на одобрување и следење на кредитот, како и во управувањето со кредитниот ризик, се запознаени со содржината на кредитната политика и интерните акти и дали ги почитуваат?			
8	Дали се јасно дефинирани одговорностите на лицата и организациските единици надлежни за управување со кредитниот ризик и за заднинските работи во врска со кредитирањето и на лицата и организациските единици носители на кредитната активност и коишто се надлежни за преземање на кредитниот ризик?			
9	Дали банката има воспоставено систем за управување со ризикот од концентрација на изложеноста, ризикот на земја и со ризикот од друга договорна страна?			
10	Дали банката обезбедува процена на пазарната вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност согласно со регулативата?			
11	Дали се врши контрола и следење на употребата на одобрените кредити согласно со нивната намена врз основа на склучените договори?			
12	Дали банката има систем за известување што треба да обезбеди извештаи најмалку за: - структурата на вкупната кредитна изложеност, - вкупната кредитна изложеност кон поврзаните лица, - нефункционалните кредитни изложености,			

	<ul style="list-style-type: none"> - движењето (миграцијата) на кредитните изложености од една во друга категорија на ризик во одреден временски период, - кредитните изложености одобрени врз основа на дозволените исклучоци, - резултатите од стрес-тестирањето, - реструктурираните кредитни изложености, - отпишаните кредитни изложености и кредитните изложености пренесени на вонбилансна евиденција, - нивото и движењата на очекуваната кредитна загуба, односно на исправката на вредноста и посебната резерва, - наплатените нефункционални и отпишани кредитни изложености и кредитните изложености коишто се пренесени на вонбилансна евиденција? 			
13	Дали системот обезбедува навремено и точно известување на органите на управување и надзор во врска со изложеноста на банката на кредитен ризик?			
14	Дали банката има посебно лице/организациска единица за управување со нефункционални кредитни изложености?			
15	Дали изложеноста кон лице и лицата поврзани со тоа лице надминува 25% од сопствените средства на банката?			
16	Дали изложеноста кон подружница на банката надминува 10% од сопствените средства на банката?			
17	Дали изложеноста кон акционер со квалификувано учество во банката и лицата поврзани со него надминува 10% од сопствените средства на банката?			
18	Дали изложеноста кон лице со посебни права и одговорности и лицата поврзани со него надминува 3% од сопствените средства на банката?			
19	Дали вкупната изложеност кон лицата од прашањата број 16, 17 и 18 надминува 65% од сопствените средства на банката?			
20	Дали банката соодветно ги идентификува одбитните ставки од изложеноста при утврдувањето на лимитите на изложеност од прашањата број 16, 17 и 18?			
21	Дали кредитите и другите облици на изложеност кон лицата од прашањата број 16, 17 и 18 во износ од над шест милиони денари се одобрени врз основа на одлука на надзорниот одбор на банката?			
22	Дали условите под кои се одобрени кредитите и сите други облици на изложеност на лицата од прашањата број 16, 17 и 18 се поповолни од условите што се применуваат за другите комитенти на банката, при еднакво ниво на ризик?			
23	Дали вкупниот износ на големи изложености (над 10% од сопствените средства) го надминува осумкратниот износ на сопствените средства на банката?			

24	Дали банката одобрила кредит или воспоставила друг облик на изложеност којшто е искористен за купување акции во истата банка?			
25	Дали банката одобрила кредит или воспоставила друг облик на изложеност со залог на акции издадени од истата банка?			
26	Дали банката, при класификацијата на кредитната изложеност, ги има предвид кредитната способност на клиентот, односно квалитетот на проектот и промените коишто настануваат во кредитната способност на клиентот, односно во квалитетот на проектот, како и уредноста во намирувањето на обврските?			
27	Дали банката воспоставила соодветен систем за утврдување, следење, известување и евидентирање на поврзаните лица, големите изложености и лимитите на изложеност, согласно со регулативата на Народната банка за начинот на утврдување поврзани лица и за лимитите на изложеност?			
28	Дали банката, при утврдувањето на кредитната способност на клиентот, ги зема предвид и можните влијанија од лицата поврзани со клиентот?			
29	Дали банката ја оценува кредитната способност на клиентот во моментот на одобрување на кредитната изложеност и при промена на договорните услови (за сите клиенти – физички и правни лица), како и најмалку еднаш на шест месеци или почесто од шест месеци доколку се исполнети критериумите за зголемување на кредитниот ризик (само за клиент – правно лице)?			
30	Дали банката го документира начинот на утврдување на вредноста на обезбедувањето, односно дали банката соодветно ја вклучува вредноста на обезбедувањето во пресметката на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови?			
31	Дали банката го документира датумот на очекувана наплата на кредитната изложеност со обезбедувањето при пресметката на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови?			
32	Дали банката во своите интерни акти има критериуми за дефинирање, идентификување и следење на нефункционалните кредитни изложености и за преземање активности за нивна наплата и/или продажба?			
33	Дали банката дефинирала прагови за изложеноста на кредитен ризик, прагови за рано предупредување и интерни лимити за ограничување на изложеноста на кредитен ризик и дали ги применува и ги следи?			
34	Дали банката во своите интерни акти има дефинирано дозволени исклучоци и постапка за нивно одобрување?			
35	Дали банката утврдува и применува посебни критериуми при одобрувањето кредити во девизи и во денари со девизна клаузула?			

36	Дали банката има квантитативни лимити на учеството на кредитната изложеност во девизи и во денари со девизна клаузула во вкупната кредитна изложеност на банката?			
37	Дали банката има квантитативни лимити за показателот ДТИ и показателот ЛТВ при одобрување и следење на кредитите во девизи и во денари со девизна клаузула?			
38	Дали банката води кредитно досие за секој клиент/проект коешто содржи информации за идентитетот, кредитната способност на клиентот, квалитетот на проектот, уредноста во намирувањето на обврските и квалитетот на обезбедувањето?			
39	Дали внатрешната ревизија на банката има усвоено интерни акти за ревизија на извршувањето на кредитната функција и на управувањето со кредитниот ризик?			
40	Дали фреквенцијата на внатрешните ревизии коишто се однесуваат на кредитниот ризик е во согласност со обемот на кредитирање и со изложеноста на банката на овој ризик, како и со воспоставениот систем на управување со овој ризик?			
41	Дали во периодот којшто е предмет на ревизија има наоди од внатрешната ревизија на банката?			
42	Дали се почитуваат препораките од внатрешната ревизија?			
43	Дали при воведувањето нов производ или услуга, банката врши документирана анализа за оценување на нивното влијание врз изложеноста на кредитен ризик и процесот на управување со овој ризик?			
44	Дали банката врши стрес-тестирање на изложеноста на кредитниот ризик?			
45	Дали има дополнителни аспекти коишто ревизорот смета дека треба да се наведат во овој прашалник, а не се опфатени со претходните прашања?			

Пополнил³: _____

Потпис _____

³ Се наведува лицето/лицата од друштвото за ревизија кое/кои го пополнило/пополниле прашалникот.

	Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	ДА	НЕ	Коментар
1	Дали банката има политика и интерни акти за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности?			
2	Дали политиката и интерните акти за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности се усвоени од страна на соодветен надлежен орган?			
3	Дали политиката на банката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности содржи генерални правила за организациската поставеност на управувањето со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, дали се заснова на документот за прифатливото ниво на ризик и воспоставената култура на ризик, односно дали е усогласена со развојниот план и деловната политика на банката?			
4	Дали политиката и интерните акти за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности ги опфаќаат фазите на идентификување, мерење или оценување, контрола и следење на ризикот?			
5	Дали политиката на банката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности и другите соодветни интерни акти редовно се ревидираат во зависност од пазарните услови и обемот на активности на банката?			
6	Дали вработените во банката, кои се вклучени во процесот на управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, се запознаени со содржината на политиката и интерните акти за управување со овој ризик и дали ги почитуваат?			
7	Дали банката дефинирала прагови за изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, прагови за рано предупредување и интерни лимити за ограничување на изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и дали ги применува и ги следи?			
8	Дали банката во своите интерни акти има дефинирано дозволени исклучоци и постапка за нивно одобрување?			
9	Дали банката користи финансиски инструменти за заштита од ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности (деривати)?			
10	Дали банката склучува нови договори кај кои каматната стапка се менува врз основа на одлука на соодветен орган на банката (прилагодлива каматна стапка)?			
11	Дали во рамки на организациската структура на банката, активностите за заштита од ризикот од промена на			

	каматните стапки во портфолиото на банкарски активности се издвоени од активностите коишто се однесуваат на портфолиото за тргување?			
12	Дали при воведувањето нов производ или услуга, банката врши документирана анализа за оценување на нивното влијание врз изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и процесот на управување со овој ризик?			
13	Дали внатрешната ревизија на банката има интерни акти за ревизија на управувањето со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности?			
14	Дали фреквенцијата на внатрешните ревизии коишто се однесуваат на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности е во согласност со изложеноста на банката на овој ризик и со воспоставениот систем на управување со овој ризик?			
15	Дали внатрешната ревизија вклучува и оценување на претпоставките и техниките што ги користи банката за мерење на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности?			
16	Дали во периодот којшто е предмет на ревизија има наоди од внатрешната ревизија на банката?			
17	Дали се почитуваат препораките од внатрешната ревизија?			
18	Дали внатрешната ревизија ги опфаќа мерките коишто банката ги презема доколку промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности, како резултат на изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки, е еднаква или поголема од 20% во однос на нејзините сопствени средства?			
19	Дали банката располага со информативен систем за управувањето со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности којшто е во согласност со обемот и сложеноста на активностите на банката?			
20	Дали системот обезбедува навремено и точно известување на органите на управување во врска со изложеноста на банката на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности?			
21	Дали банката врши стрес-тестирање на изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности?			
22	Дали има дополнителни аспекти коишто ревизорот смета дека треба да се наведат во овој прашалник, а не се опфатени со претходните прашања?			

Пополнил⁴: _____

Потпис _____

⁴ Се наведува лицето/лицата од друштвото за ревизија кое/кои го пополнило/пополниле прашалникот.

	Ликвидносен ризик	ДА	НЕ	Коментар
1	Дали банката има политика и интерни акти за управување со ликвидносниот ризик?			
2	Дали политиката и интерните акти за управување со ликвидносниот ризик се усвоени од страна на соодветен надлежен орган?			
3	Дали политиката на банката за управување со ликвидносниот ризик содржи генерални правила за организациската поставеност на управувањето со ликвидносниот ризик, дали се заснова на документот за прифатливото ниво на ризик и воспоставената култура на ризик, односно дали е усогласена со развојниот план и деловната политика на банката?			
4	Дали политиката и интерните акти за управување со ликвидносниот ризик ги опфаќаат фазите на идентификување, мерење, контрола или намалување и следење на ризикот?			
5	Дали политиката и интерните акти за управување со ликвидносниот ризик редовно се ревидираат?			
6	Дали вработените во банката, кои се вклучени во процесот на управување со ликвидносниот ризик, се запознаени со содржината на политиката и интерните акти за управување со овој ризик и дали ги почитуваат?			
7	Дали пресметката на стапката на покриеност со ликвидност е во согласност со методологијата пропишана од Народната банка?			
8	Дали банката во рамките на своите интерни акти дефинирала праг за висината на стапката на покриеност со ликвидност, праг за рано предупредување и интересен лимит за висината на стапката на покриеност со ликвидност и дали ги применува и ги следи?			
9	Дали банката во рамките на своите интерни акти дефинирала интерни ликвидносни показатели?			
10	Дали банката во своите интерни акти има дефинирано дозволени исклучоци и постапка за нивно одобрување?			
11	Дали банката во рамките на своите интерни акти дефинирала прагови за интерните ликвидносни показатели, прагови за рано предупредување и интерни лимити за ограничување на изложеноста на ликвидносен ризик и дали ги применува и ги следи?			
12	Дали банката, за потребите на управувањето со ликвидносниот ризик, врши следење на ликвидноста според секоја значајна валута?			
13	Дали банката воспоставила процес на утврдување на интерната ликвидност?			
14	Дали со процесот на утврдување на интерната ликвидност се опфатени сите материјални ризици за ликвидноста на кои е или на кои може да биде изложена банката во своето работење?			
15	Дали банката изработува план со активности заради достигнување и/или одржување на потребната интерна			

	ликвидност согласно со утврдените тековни и идни потреби за ликвидни средства и изворите на средства?			
16	Дали банката го ревидира процесот на утврдување на интерната ликвидност, вклучувајќи ги и сите интерни акти коишто го документираат неговото спроведување?			
17	Дали банката има на располагање отворени неотповикливи кредитни линии или други извори на ликвидност, коишто може да ги користи брзо и безусловно во случај на ликвидносен недостаток?			
18	Дали банката ја следи цената на изворите на средства и нивната рочност и дали користи извори на средства по услови што се помалку поволни од пазарните?			
19	Дали банката го следи нивото на стабилните мали депозити?			
20	Дали банката ја следи концентрацијата на изворите на средствата по депоненти и според видови инструменти, односно производи?			
21	Дали банката ја следи можноста за обновување на изворите на средства?			
22	Дали банката ги утврдува и следи расположливите неоптоварени средства коишто можат да се користат како обезбедување за добивање дополнителни извори на средства?			
23	Дали банката дефинирала начин на користење средства од Народната банка, вклучувајќи го и начинот на следење на вредноста на инструментите коишто Народната банка ги прифаќа како обезбедување за кредитот во крајна инстанца?			
24	Дали банката има развиено план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови?			
25	Дали планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови периодично се ревидира, согласно со промените во внатрешните и надворешните услови на работење на банката?			
26	Дали внатрешната ревизија на банката има усвоено интерни акти за ревизија на управувањето со ликвидносниот ризик?			
27	Дали фреквенцијата на внатрешните ревизии коишто се однесуваат на ликвидносниот ризик е во согласност со изложеноста на банката на овој ризик и со воспоставениот систем за управување со овој ризик?			
28	Дали во периодот којшто е предмет на ревизија има наоди од внатрешната ревизија на банката?			
29	Дали се почитуваат препораките од внатрешната ревизија?			
30	Дали при воведувањето нов производ или услуга, банката врши документирана анализа за оценување на нивното влијание врз изложеноста на ликвидносен ризик и процесот на управување со овој ризик?			
31	Дали банката располага со информативен систем за управувањето со ликвидносниот ризик, којшто е			

	соодветен на обемот и на сложеноста на активностите на банката?			
32	Дали системот обезбедува навремено и точно известување на органите на управување во врска со изложеноста на банката на ликвидносен ризик?			
33	Дали банката навреме ја известила Народната банка за намалувањето на стапката на покриеност со ликвидност под минималното ниво?			
34	Дали банката врши стрес-тестирање на изложеноста на ликвидносниот ризик?			
35	Дали банката ги има предвид резултатите од спроведеното стрес-тестирање при утврдувањето на интерната ликвидност?			
36	Дали во банката е формиран посебен одбор којшто е одговорен за управувањето со средствата и обврските?			
37	Дали банката има податоци за „неактивните“ депозити?			
38	Дали банката може да обезбеди информација за депонентите и за нивните депозити коишто се предмет на осигурување во Фондот за осигурување на депозити?			
39	Дали има дополнителни аспекти коишто ревизорот смета дека треба да се наведат во овој прашалник, а не се опфатени со претходните прашања?			

Пополнил⁵: _____

Потпис _____

⁵ Се наведува лицето/лицата од друштвото за ревизија кое/кои го пополнило/пополниле прашалникот.

	Пазарен ризик	ДА	НЕ	Коментар
1	Дали банката има политика и интерни акти за управување со пазарниот ризик?			
2	Дали политиката и интерните акти за управување со пазарниот ризик се усвоени од страна на соодветен надлежен орган?			
3	Дали политиката на банката за управување со пазарниот ризик содржи генерални правила за организациската поставеност на управувањето со пазарниот ризик, дали се заснова на документот за прифатливото ниво на ризик и воспоставената култура на ризик, односно дали е усогласена со развојниот план и деловната политика на банката?			
4	Дали политиката и интерните акти за управување со пазарниот ризик ги опфаќаат фазите на идентификување, мерење, контрола или намалување и следење на ризикот?			
5	Дали политиката и интерните акти за управување со пазарниот ризик редовно се ревидираат?			
6	Дали вработените во банката, кои се вклучени во процесот на управување со пазарниот ризик, се запознаени со содржината на политиката и интерните акти за управување со пазарниот ризик и дали ги почитуваат?			
7	Дали во рамки на организациската структура на банката постои јасна оперативна и организациска поделба помеѓу активностите на тргување и на заднинското работење во врска со тргувањето, вклучувајќи и јасна поделба на одговорностите и надлежностите на лицата со посебни права и одговорности коишто се надлежни за вршење активности на тргување и за заднинско работење во врска со тргувањето?			
8	Дали само овластените лица имаат дозволен пристап до системот за тргување, до евиденцијата и до значајните документи?			
9	Дали банката, во рамките на своите интерни акти, дефинирала прагови за показателите за изложеност на пазарен ризик, прагови за рано предупредување и интерни лимити за ограничување на изложеноста на пазарен ризик и дали ги применува и ги следи лимитите на изложеност во однос на пазарниот ризик и дали постои систем за утврдување на пречекорувањата на лимитите?			
10	Дали банката, во своите интерни акти, има дефинирано дозволени исклучоци и постапка за нивно одобрување?			
11	Дали банката користи финансиски инструменти за заштита од изложеноста на пазарен ризик (деривати)?			
12	Дали е обезбедено дневно следење на ризиците коишто произлегуваат од активностите на тргувањето, и тоа најмалку на податоците за извршените тргувања, висината на остварените прагови и интерни лимити и			

	нивното надминување, како и за резултатите од извршените тргувања?			
13	Дали управниот одбор на банката веднаш е информиран за секое настанато надминување на дефинираните прагови и интерни лимити?			
14	Дали при воведувањето нови инструменти, банката врши документирана анализа за оценување на нивното влијание врз изложеноста на пазарниот ризик и процесот на управување со овој ризик?			
15	Дали информативниот систем на банката обезбедува податоци и извештаи за валутната структура на позициите од тргување, извршените трансакции на тргување во текот на одреден период, како и извештаи според видот на трансакциите, организациските единици и видот на финансискиот инструмент?			
16	Дали информативниот систем на банката обезбедува податоци и извештаи за значителните (големите) трансакции кај кои постои отстапување од пазарните услови, почитувањето на дефинираните прагови и интерни лимити и за усогласеноста на настанатите исклучоци со процедурите на банката?			
17	Дали информативниот систем на банката обезбедува преглед на тековните и збирните резултати од тргувањето, и тоа најмалку на месечна и на годишна основа?			
18	Дали внатрешната ревизија на банката има интерни акти за ревизија во доменот на управувањето со пазарниот ризик?			
19	Дали фреквенцијата на внатрешните ревизии коишто се однесуваат на пазарниот ризик е во согласност со нивото на изложеноста на банката на овој ризик и со воспоставениот систем за управување со овој ризик?			
20	Дали во периодот којшто е предмет на ревизија има наоди од внатрешната ревизија на банката?			
21	Дали се почитуваат препораките од внатрешната ревизија?			
22	Дали банката врши стрес-тестирање на портфолиото за тргување и на сите трансакции коишто претставуваат изложеност на пазарен ризик и дали банката врши периодична проверка и тестирање на системите за мерење на пазарниот ризик?			
23	Дали има дополнителни аспекти коишто ревизорот смета дека треба да се наведат во овој прашалник, а не се опфатени со претходните прашања?			

Пополнил⁶: _____

Потпис _____

⁶ Се наведува лицето/лицата од друштвото за ревизија кое/кои го пополнило/пополниле прашалникот.

	Оперативен ризик	ДА	НЕ	Коментар
1	Дали банката има политика и интерни акти за управување со оперативниот ризик?			
2	Дали политиката и интерните акти за управување со оперативниот ризик се усвоени од страна на соодветен надлежен орган?			
3	Дали политиката на банката за управување со оперативниот ризик содржи генерални правила за организациската поставеност на управувањето со оперативниот ризик, дали се заснова на документот за прифатливото ниво на ризик и воспоставената култура на ризик, односно дали е усогласена со развојниот план и деловната политика на банката?			
4	Дали политиката и интерните акти на банката за управување со оперативниот ризик ги опфаќаат фазите на идентификување, оценување, контрола или намалување и следење на ризикот?			
5	Дали политиката за управување со оперативниот ризик содржи дефиниција на сите видови оперативни ризици на кои е изложена или на кои може да биде изложена банката?			
6	Дали политиката и интерните акти на банката за управување со оперативниот ризик редовно се ревидираат?			
7	Дали вработените во банката кои се вклучени во системот за управување со оперативниот ризик се запознаени со содржината на политиката и интерните акти за управување со оперативниот ризик и дали ги почитуваат?			
8	Дали банката, во рамките на своите интерни акти дефинирала прагови за показателите за изложеност на оперативен ризик, прагови за рано предупредување и интерни лимити за ограничување на изложеноста на оперативен ризик и дали ги применува и ги следи?			
9	Дали банката, во своите интерни акти, има дефинирано дозволени исклучоци и постапка за нивно одобрување?			
10	Дали банката воспоставила систем за дефинирање, следење и евидентирање на бројот, големината и други соодветни податоци за значителните штетни настани и/или значителни загуби од оперативниот ризик?			
11	Дали при идентификувањето на оперативниот ризик банката ги зема предвид внатрешните и надворешните фактори коишто можат да имаат негативно влијание врз нејзиниот профил на ризичност?			
12	Кои инструменти ги користи банката при идентификувањето и оцената на оперативниот ризик (пр. извештаи на внатрешната ревизија, база на податоци, само оцена, показатели на ризик итн.)?			
13	Дали банката има база на податоци за интерни загуби од ризични настани којашто ги вклучува сите остварени			

	загуби, согласно со регулативата на Народната банка за методологијата за управување со ризиците?			
14	Дали банката располага со информативен систем за управување со оперативниот ризик, којшто обезбедува податоци и извештаи најмалку за: видот на настаната загуба од оперативен ризик, главните причини коишто довеле до загубата, висината на загубата и преземените мерки, како и извештаи за изложеноста на оперативниот ризик по одделни деловни линии, организациски делови, групи трансакции, ризични настани и слично?			
15	Дали за потребите на управување со оперативниот ризик банката донела интерни акти коишто се однесуваат на физичката безбедност?			
16	Дали банката има политика или програма за управување со ризикот од перење пари и финансирање тероризам?			
17	Дали е обезбедена издвоеност на активностите за спречување перење пари и финансирање тероризам од другите активности на банката коишто не се поврзани со активностите за спречување перење пари и финансирање тероризам?			
18	Дали е воспоставена контрола на усогласеноста на работењето со прописите во делот на управувањето со ризикот од перење пари и финансирање тероризам?			
19	Дали во политиката и/или интерните акти за управување со оперативниот ризик банката го определува начинот на идентификување, оценка, контрола или намалување и следење на правниот ризик?			
20	Дали банката ги идентификувала изворите на правен ризик?			
21	Дали во рамките на управувањето со правниот ризик банката го зема предвид и ризикот од несоодветно однесување? На кој начин банката управува со ризикот од несоодветно однесување?			
22	Дали банката располага со податоци за правниот ризик (парични казни, трошоци за надомест на штета, трошоци за изгубени судски постапки и друго) како дел од базата на податоци за оперативен ризик?			
23	Дали банката воспоставила процес на редовно информирање на органите? За кои податоци редовно се известуваат органите (на пример: за изворите на правен ризик, за судските постапки, за преземените мерки и активности за намалување на правниот ризик) и кои органи се известуваат?			
24	Дали при воведувањето нов производ/активност/систем, банката врши документирана анализа за оценување на нивното влијание врз изложеноста на оперативниот ризик и процесот на управување со овој ризик?			
25	Дали системот за управување со оперативниот ризик ги опфаќа надворешните лица од кои банката користи услуги?			

26	Дали внатрешната ревизија на банката има усвоено интерни акти за ревизија во доменот на управувањето со оперативниот ризик?			
27	Дали фреквенцијата на внатрешните ревизии коишто се однесуваат на оперативниот ризик е во согласност со нивото на изложеноста на банката на овој ризик и со воспоставениот систем за управување со овој ризик?			
28	Дали во периодот којшто е предмет на ревизија има наоди од внатрешната ревизија на банката?			
29	Дали се почитуваат препораките од внатрешната ревизија?			
30	Дали има јасна поделба на надлежностите и определување лица со посебни права и одговорности и/или вработени во банката кои ќе бидат одговорни за преземање соодветни активности при појава на вонредни услови или сериозно нарушени услови за работа согласно со планот за непрекинатост во работењето и планот за вонредни услови?			
31	Дали содржината на планот за непрекинатост во работењето и планот за вонредни услови се во согласност со регулативата на Народната банка за методологијата за управување со ризиците?			
32	Дали банката обезбедила тестирање на планот за непрекинатост во работењето и планот за вонредни услови и со која динамика?			
33	Дали вработените во банката се запознаени со содржината на планот за непрекинатост во работењето и планот за вонредни услови?			
34	Дали банката обезбедила периодично ревидирање на планот за непрекинатост во работењето и планот за вонредни услови?			
35	Дали планот за непрекинатост во работењето вклучува процедури за пренесување на деловните процеси на резервната локација?			
36	Дали има дополнителни аспекти коишто ревизорот смета дека треба да се наведат во овој прашалник, а не се опфатени со претходните прашања?			

Пополнил⁷: _____

Потпис _____

⁷ Се наведува лицето/лицата од друштвото за ревизија кое/кои го пополнило/пополниле прашалникот.

	ИТ-ризик	ДА	НЕ	Коментар
1	Дали банката има политика и интерни акти за сигурноста на информативниот систем и управување со ИТ-ризиците?			
2	Дали банката има усвоено ИТ стратегија и стратегија за управување со ризиците од дигиталниот простор?			
3	Дали има отстапувања во остварувањето на стратешките/оперативните ИТ-планови?			
4	Дали има организациска поставеност во управувањето со информативната технологија и распределба на должностите помеѓу администраторите на системите?			
5	Дали е воспоставен систем за известување од ОСИС до органите и/или лицата со посебни права и одговорности во банката со информации за управувањето со ИТ ризикот?			
6	Дали банката има воспоставено процес на идентификување на ИТ ризикот?			
7	Дали навремено се реализираат акциските планови коишто произлегуваат од анализата на ризици и стратегијата за заштита од напади од дигитален простор?			
8	Дали се предвидени административни, технички и физички контроли/мерки за намалување на високите ИТ-ризички идентификувани од страна на банката?			
9	Дали банката има воспоставено механизам за управување со сигурносните инциденти?			
10	Дали банката има воспоставено процес на тестирање на спроведените сигурносни контроли содржани во политиката за сигурност на информативниот систем?			
11	Дали банката спровела независно тестирање на отпорноста на своите системи од напади од дигиталниот простор?			
12	Дали е воспоставено редовно следење и известување на органите на банката за функционирањето на ИТ системите?			
13	Дали банката има процес на управување со конфигурациите?			
14	Дали банката има стратегија за правење заштитна копија на податоците (backup)?			
15	Дали со стратегијата за правење заштитна копија на податоците се опфатени критичните системи?			
16	Дали банката поседува заштитна копија на податоците којашто се чува надвор од дигиталниот простор (offline backup)?			
17	Дали редовно се тестира интегритетот на направените заштитни копии на податоците, согласно со дефинираниот термински интервал?			
18	Дали процентот на поставените сигурносни надградби на системите е над дефинираното ниво за: – Работни станици (Windows > 85%; Adobe > 85%) – Сервери (Windows > 75%)			
19	Дали е воспоставен процес за проектно управување со промените во информативните системи?			

20	Дали банката има процес на обезбедување ревизорска трага од ИТ системите?			
21	Дали има ИТ компоненти (работни станици, сервери, мрежни уреди, податочни бази) со истечена поддршка од производителот?			
22	Дали е информиран Управниот одбор за ИТ компонентите со истечена поддршка од производителот и дали постојат акциски планови за нивна надградба или замена?			
23	Дали банката има воспоставено механизми за засилена автентикација на крајните корисници во системот за електронско и мобилно банкарство?			
24	Дали банката има воспоставено механизми за следење на активностите на клиентот и примените платежни трансакции коишто се наменети за спречување, откривање и дополнителна проверка на потенцијална измама?			
25	Дали банката има вградено системи коишто имаат можност да препознаат присуство на злонамерен софтвер во далечински воспоставениот канал (сесија) и познати сценарија за измама?			
26	Дали банката има воспоставено системи коишто нудат заштита од напредни закани од дигитален простор (Advanced Persistent Threat/APT)?			
27	Дали најмалку еднаш годишно се спроведуваат обуки на вработените во подрачјето на информативна сигурност?			
28	Дали во управувањето со квалитетот на податоците се воспоставени соодветни ИТ контроли, како на пример: автоматизирани влезни контроли во изворот, контроли при пренос на податоците (т.н. ETL), контроли во податочниот извештаен склад (т.н. DWH)?			
29	Дали извештаите се генерираат во т.н. режим на читање (англ. read only)?			
30	Доколку одговорот на претходното прашање е не , дали се воспоставени контроли во процесот на промена на податоците во извештаите?			
31	Дали за направените промени на податоците, согласно со претходното прашање, во извештаите има запис (log)?			
32	Дали внатрешната ревизија на банката врши ревизија на воспоставените контроли за точноста и квалитетот на податоците содржани во финансиските извештаи и известувањата кон Народната банка?			
33	Дали внатрешната ревизија на банката врши ревизија на воспоставените ИТ генерални контроли?			
34	Дали во периодот којшто е предмет на ревизија, внатрешната ревизија утврдила наоди од среден и висок ризик?			
35	Дали се почитуваат препораките од внатрешната ревизија?			
36	Дали има дополнителни аспекти коишто ревизорот смета дека треба да се наведат во овој прашалник, а не се опфатени со претходните прашања?			

Пополнил⁸: _____

Потпис _____

⁸ Се наведува лицето/лицата од друштвото за ревизија кое/кои го пополнило/пополниле прашалникот.

	Внатрешна ревизија	ДА	НЕ	Коментар
1	Дали надзорниот одбор на банката организирал служба за внатрешна ревизија?			
2	Дали внатрешната ревизија е независен организациски дел којшто функционира издвоено од другите организациски делови во банката?			
3	Дали надзорниот одбор на банката ги уредува организациската поставеност, правата, одговорностите и односите со другите организациски делови во банката, како и одговорноста и условите за назначување на раководителот на службата за внатрешна ревизија?			
4	Дали внатрешната ревизија има политики и процедури за вршење на ревизијата коишто се одобрени од надзорниот одбор на банката?			
5	Дали внатрешната ревизија врши редовни ревизии и дали се тие во согласност со годишниот план за работа на службата, којшто е одобрен од надзорниот одбор?			
6	Дали управниот одбор на банката обезбедил непречено функционирање на службата за внатрешната ревизија, односно дали обезбедил службата за внатрешна ревизија да има пристап до документацијата и до вработените во банката, заради непречено спроведување на нејзините активности?			
7	Дали внатрешната ревизија на банката опфаќа: - оценување на соодветноста и ефикасноста на системите на внатрешна контрола; - оценување на спроведувањето на политиките за управување со ризиците; - оценување на поставеноста на информативниот систем; - оценување на точноста и веродостојноста на трговските книги и финансиските извештаи; - проверка на точноста, веродостојноста и навременоста во известувањето, согласно со прописите; - следење на почитувањето на прописите, етичкиот кодекс, политиките и процедурите; - оценување на системите за спречување перење пари; - оценување на услугите што банката ги добива од друштвата за помошни банкарски услуги?			
8	Дали најмалку едно лице во службата за внатрешна ревизија е овластен ревизор?			
9	Дали лицето кое врши внатрешна ревизија извршува и други задачи?			
10	Дали внатрешната ревизија врши проверка на постапувањето според дадените наоди и препораки?			
11	Дали внатрешната ревизија ги опфаќа и деловните единици на банката (експозитури, филијали и сл.)?			
12	Дали внатрешната ревизија ги опфаќа кредитните посредници на банките?			

13	Дали внатрешната ревизија врши ревизија на друштвата за помошни банкарски услуги и на договорите потпишани помеѓу банката и овие друштва?			
14	Дали внатрешната ревизија изготвува извештаи за внатрешната ревизија, и тоа најмалку во обемот и според динамиката што се предвидени во Законот за банките и подзаконските акти донесени врз основа на овој закон?			
15	Дали внатрешната ревизија ги доставува полугодишниот и годишниот извештај за работењето до надзорниот одбор, управниот одбор и до одборот за ревизија на банката?			
16	Дали внатрешната ревизија веднаш ги известува надзорниот одбор и управниот одбор на банката, доколку во текот на ревизијата утврди непочитување на стандардите за управување со ризиците поради што постои можност за нарушување на ликвидноста или солвентноста на банката?			
17	Дали внатрешната ревизија веднаш го известува надзорниот одбор, доколку во текот на ревизијата утврди дека управниот одбор на банката не ги почитува прописите, општите акти и интерните процедури на банката?			
18	Дали управниот одбор на банката презема мерки за надминување на неправилностите во системите за внатрешна контрола, утврдени при внатрешната ревизија?			
19	Дали одборот за ревизија врши оценување на ефикасноста на внатрешната ревизија?			
20	Дали има дополнителни аспекти коишто ревизорот смета дека треба да се наведат во овој прашалник, а не се опфатени со претходните прашања?			

Пополнил⁹: _____

Потпис _____

⁹ Се наведува лицето/лицата од друштвото за ревизија кое/кои го пополнило/пополниле прашалникот.

	Корпоративно управување	ДА	НЕ	Коментар
1	Дали банката има документ за прифатливо ниво на ризик, деловна политика и развоен план, како и финансиски годишни планови?			
2	Дали органите на банката се поставени во согласност со регулативата?			
3	Дали се исполнети критериумите за лицата со посебни права и одговорности?			
4	Дали управниот одбор врши оценување на ефикасноста на лицата со посебни права и одговорности во банката?			
5	Дали надзорниот одбор најмалку еднаш годишно врши оценување на сопствената работа од аспект на поединечните членови и колективно и дали го известува собранието на банката за тоа? Дали оцената ги опфаќа критериумите пропишани во регулативата на Народната банка за добро корпоративно управување?			
6	Дали надзорниот одбор врши оценка на соодветноста на членот на управниот одбор, согласно со регулативата на Народната банка за добро корпоративно управување?			
7	Дали управниот одбор редовно го информира надзорниот одбор за сите активности и промени во работењето коишто се значајни за надлежностите на надзорниот одбор?			
8	Дали банката пропишала критериуми за идентификување на останатите лица со посебни права и одговорностите (со исклучок на членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризиците, одборот за ревизија и управниот одбор)?			
9	Дали банката има политика за наградување со јасни и транспарентни правила и критериуми за определување на висината на вкупниот надоместок? Дали фиксниот и варијабилниот надоместок се исплаќаат согласно со критериумите определени во регулативата на Народната банка за добро корпоративно управување?			
10	Дали банката има политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешување на членовите на надзорниот одбор, одборот за управување со ризиците, одборот за ревизија и управниот одбор којашто ги исполнува критериумите определени во регулативата на Народната банка за добро корпоративно управување?			
11	Дали функцијата на контрола на усогласеноста со прописите ја извршува единствено контролата на усогласеноста на работењето на банката со прописите?			
12	Дали лицето надлежно за контрола на усогласеноста со прописите поднесува месечен извештај до управниот одбор и полугодишен извештај до надзорниот одбор на банката?			
13	Дали организациската поставеност во банката овозможува независност на функциите на контрола?			
14	Дали лицата надлежни за функциите на контрола имаат неограничен пристап до членовите на надзорниот одбор?			

15	Дали надзорниот одбор на банката е информиран за разрешување на лицето надлежно за управувањето со ризиците и/или за лицето надлежно за контрола на усогласеноста со прописите и за причините за разрешувањето?			
16	Дали банката има Политика за избегнување судир на интересите?			
17	Дали банката има кодекс за корпоративно управување?			
18	Дали банката објавува податоци и информации и обезбедува транспарентност во врска со нејзиното корпоративно управување?			
19	Дали има дополнителни аспекти коишто ревизорот смета дека треба да се наведат во овој прашалник, а не се опфатени со претходните прашања?			

Пополнил¹⁰: _____

Потпис _____

¹⁰ Се наведува лицето/лицата од друштвото за ревизија кое/кои го пополнило/пополниле прашалникот.