

# **KOMUNIKACIJA BANKE SLOVENIJE Z REVIZORJI**

## ***Konferenca revizorjev***

---

*Damjana Iglič, Banka Slovenije*

# Pravna podlaga za komunikacijo Banke Slovenije z revizorji

Zavedanje o pomembnosti **sistematičnega sodelovanja nadzornikov z revizorji**

- 1. Svetovna banka** v Poročilu o opažanjih s področja računovodenja in revizije (ROSC) maja 2014  
(<https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/25724>)
- 2. Evropska Komisija** ➡ Uredba (EU) št. 537/2014 (člen 12(2))
- 3. EBA** ➡ Smernice o komunikaciji med pristojnimi organi, ki nadzorujejo kreditne institucije, ter zakonitimi revizorji in revizijskimi družbami, ki izvajajo obvezno revizijo kreditnih institucij (7. novembra 2016)
- 4. Banka Slovenije** ➡ Sklep o uporabi smernic iz tč. 3 (Uradni list RS, št. 75/16); komunikacija v izvajanju že prej)



## **Namen smernic:**

- prek komunikacije z revizorji okrepiti izvajanje nadzora nad bankami ter s tem
- prispevati h krepitvi finančne stabilnosti, varnosti in stabilnosti bančnega sistema.

## **Sestavljene iz naslednjih dveh sklopov:**

### **1. Splošni okvir komunikacije** opredeljuje

- stalno in obojestransko izmenjavo informacij, ki so bistvene za delo pristojnih organov in revizorjev,
- komunikacija mora biti odprta in konstruktivna,
- za informacije veljajo zahteve glede zaupnosti,
- poglobljena komunikacija, v zvezi z globalno sistemsko pomembnimi bankami ter drugimi sistemsko pomembnimi bankami in drugimi bankami po izboru pristojnih organov.

**2. Osnovna načela in podrobnejša navodila, ki se nanašajo na glavne elemente učinkovite komunikacije in sicer:**

- obseg informacij, ki se izmenjujejo;
- oblika komunikacije;
- udeleženci v komunikaciji;
- pogostost in časovni okvir komunikacije;
- komunikacija med pristojnimi organi in vsemi revizorji skupaj.

# Obveznosti revizijske družbe do Banke Slovenije po 91. členu Zban-2

Revizijska družba, ki opravlja revizijski pregled letnega poročila banke, mora Banko Slovenije **nemudoma obvestiti o vsakem dejstvu ali okoliščini**, ki jo je ugotovila:

a) pri revizijskem pregledu banke in z njo povezanih oseb in ki lahko pomeni enega od teh položajev:

- pomembno kršitev predpisov iz člena 9(2) ZBan-2;
- ki lahko vpliva na nemoteno poslovanje banke; ali
- ki lahko privede do revizorjevega mnenja s pridržkom, odklonilnega mnenja ali zavrnitve izdelave mnenja.

b) posredovati tudi druge podatke, ki jih Banka Slovenije potrebuje pri opravljanju nadzora nad banko v skladu s tem zakonom.

Posredovanje navedenih podatkov Banki Slovenije nima značilnosti kršitve revizorjeve obveznosti varovanja zaupnih podatkov po Zrev-2, ali na podlagi pogodbe.

## **1. Posvetovanje ob nastajanju relevantnih podzakonskih aktov**

- običajno po pisnem postopku
- ob večjih spremembah v zvezi s spremembo organiziran tudi sestanek

## **2. posvetovanje ob koncu leta pred zaključevanjem poslovnih knjig**

- običajno v obliki sestanka na podlagi izhodišč, ki jih predhodno pripravi BS na podlagi izkušenj iz horizontalnega pregleda podatkov iz prejetih poročil od bank in opravljenega nadzora ter pošlje v eventualno dopolnjevanje revizijskim družbam (izoblikovanje dnevnega reda)
- obravnavane teme so izhodišče za letno pismo z napotki bankam pri zaključevanju poslovnih knjig (tudi v povezavi z navodili za nadzorniško poročanje)

3. **bilateralni sestanki**, na katerih prihaja **z odprto komunikacijo** do obojestranske izmenjave izkušenj iz nadzora oz. revidiranja posameznih bank (običajno 2x letno pred revizijo in po reviziji); za banke pod neposrednih nadzorom ECB v pristojnosti JST
4. **izredni sestanki ob pomembnejših dogodkih**, bodisi skupni ali bilateralni (kot je bila uvedba MSRP 9 *Finančni instrumenti*, ki je pomembno posegel na področje računovodenja in finančnega poročanja v bančnem sektorju; ob spremembi podzakonskih aktov, ki se dotikajo tega področja in kasneje po prvih ugotovitvah o implementaciji teh predpisov iz prejetih poročil bank; beseda teče zlasti o ugotovljenih nepravilnostih in rešitvah za odpravo teh nepravilnosti)
5. **sodelovanje tudi na okroglih mizah** na povabilo revizijskih družb, kjer tečejo pogovori o implementaciji MSRP in drugih relevantnih predpisov



# Nujno poznavanje regulative s področja bančnega sektorja

1. regulativa na področju bančnega sektorja je zapletena in se prepleta z evropsko zakonodajo in smernicami EBA
2. regulativa, zlasti na področju upravljanja kreditnega tveganja in izračunavanja kapitalske zahteve za kreditno tveganje, je **tesno povezana z MSRP**; pravilno ovrednoteno premoženje v računovodskih izkazih bank vstopa v izračun kapitalske ustreznosti banke, ki je glavno sodilo za opredelitev "delujoče družbe" (pomeni, da mora biti revizor seznanjen tudi s temi pravili in ne zgolj MSRP in revizijskimi standardi)
  - npr. pri razvrščanju kreditnega portfelja glede na kreditno kvaliteto se uporablja sistem zgodnjega opozarjanja na povečano kreditno tveganje (EWS) in definicija neplačila po 178. členu CRR oz. definicija nedonosnih kreditov oz. izpostavljenosti, ki je podlaga za razvrstitev v skupino 3, ter posledično pravočasno in zadostno oblikovanje oslabitev in rezervacij)



3. Zato so banke pri nas poleg revizije letnega poročila po 57. členu ZGD-1 zavezane tudi k dodatnemu revizorjevem pregledu glede izpolnjevanja pravil o upravljanju s tveganji na podlagi 90. člena ZBan-2
- Področje dodatnega revizorjevega pregleda je natančneje opredeljeno s Sklepom o najmanjšem obsegu in vsebini dodatnega revizijskega pregleda in dodatnega revizorjevega poročila o izpolnjevanju pravil o upravljanju tveganj v bankah in hranilnicah (Uradni list RS, št. 72/17) in v zvezi s tem objavljenim Stališčem SIR št. 8 (Uradni list RS, št. 5/18)
  - Na podlagi dodatnega revizorjevega pregleda revizor pripravi dodatno revizorjevo poročilo, ki ga pošlje BS (in ni predmet objave)