

- Nas questões a seguir, marque, para cada uma, a única opção correta, de acordo com o respectivo comando. Para as devidas marcações, use a **Folha de Respostas**, único documento válido para a correção das suas respostas.
- Sempre que utilizadas, as siglas subsequentes devem ser interpretadas com a significação associada a cada uma delas, da seguinte forma: ATB = Acordo de Trabalho; BB = Banco do Brasil S.A.; BACEN = Banco Central do Brasil; DIRIS = Diretoria de Gestão de Riscos; DICOI = Diretoria de Controle Interno; DIGER = Diretoria de Gestão de Segurança.

9 – CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE

QUESTÃO 1

O Acordo de Basileia I, do qual o Brasil é signatário, padronizou a aplicação de fatores de ponderação de riscos aos ativos e a exigência de capital mínimo. Em meados da década passada, foi publicada a Emenda de Riscos de Mercado, um adendo a esse acordo. Essa emenda prevê a

- Ⓐ realização de investimentos em segurança física dentro dos bancos.
- Ⓑ realização de melhoria dos processos de recursos humanos nas instituições bancárias.
- Ⓒ realização de criação do capital de nível I, que corresponde aos instrumentos híbridos de capital e de dívida subordinada.
- Ⓓ realização de solução integrada de tecnologia da informação capaz de gerenciar programas de gestão estratégica como o BSC.
- Ⓔ realização de extensão dos requisitos para a definição do capital mínimo (ou regulatório), incorporando-se o risco de mercado.

QUESTÃO 2

Nas últimas décadas, com a intenção de desenvolver o sistema de controles e *compliance* no Brasil, adotaram-se algumas medidas. Acompanhando-se tendência de regulamentação do sistema financeiro mundial, editaram-se circulares, resoluções, comunicados e criou-se um órgão para normatizar o Sistema Financeiro Nacional. Entre essas medidas, considera-se um marco regulatório implementado no Brasil na última década a

- Ⓐ criação da Central de Compensação dos Recursos Não Declarados, que estabelece a exigência de capital para cobertura do risco de crédito em operações *swap*.
- Ⓑ publicação, em 2004, do comunicado que instituiu, no Brasil, o cronograma de fiscalização do Acordo de Basileia I.
- Ⓒ instituição do Código de Defesa do Consumidor Bancário, que disciplinou obrigações a serem cumpridas pelas instituições financeiras na contratação de operações e na prestação de serviços aos clientes e ao público em geral.
- Ⓓ criação do Sistema de Informação de Ativos, em substituição à Central de Risco de Crédito.
- Ⓔ abolição, por meio da Circular SUSEP n.º 249, da utilização do sistema de controles internos nas sociedades seguradoras, nas sociedades de capitalização e nas entidades abertas de previdência complementar.

QUESTÃO 3

O Acordo de Basileia II é mais flexível em relação à exigência de capital e mais abrangente no que se refere ao fortalecimento da supervisão bancária e ao estímulo para maior transparência nas divulgações das informações de mercado. Os três pilares nos quais a estrutura desse acordo está apoiada são

- Ⓐ capital regulatório, ativos ponderados de risco e índice mínimo de capital para cobertura de risco de crédito.
- Ⓑ métodos de supervisão bancária, regulamentação e requisitos prudenciais.
- Ⓒ exigência de capital mínimo, supervisão bancária e disciplina de mercado.
- Ⓓ índice mínimo de capital para cobertura de risco de crédito, supervisão bancária e disciplina de mercado.
- Ⓔ capital regulatório, exigência de capital mínimo e ativos ponderados de risco.

QUESTÃO 4

A estrutura de gerenciamento de risco operacional é dividida em fases interligadas, interdependentes e dinâmicas. Assinale a opção que identifica essas três fases.

- Ⓐ planejamento, controle e monitoramento
- Ⓑ identificação, avaliação/mensuração, mitigação, controle e monitoramento
- Ⓒ identificação, planejamento, adequação, controle e monitoramento
- Ⓓ identificação do indicador básico, abordagem padronizada e simplificação
- Ⓔ planejamento, acompanhamento, controle e avaliação/mensuração

QUESTÃO 5

No modelo de gestão de riscos do BB, são considerados sete tipos de riscos, sendo que, para o risco de mercado, o risco de crédito e risco operacional, o BACEN definiu a exigência de capital mínimo. Acerca dos riscos que o BB gerencia, assinale a opção correta.

- Ⓐ Risco legal associa-se à possibilidade de perdas potenciais decorrentes de alterações nas condições políticas, culturais, sociais, econômicas e financeiras de outros países.
- Ⓑ A falta de recursos para honrar os compromissos assumidos, causada pelo descasamento entre ativos e passivos, refere-se ao risco de crédito.
- Ⓒ O risco de crise consiste na previsão das grandes crises internacionais, com vistas a adotar as devidas precauções, quando possível.
- Ⓓ Risco de imagem corresponde a perdas decorrentes do desgaste do nome da instituição junto ao mercado ou a autoridades, em razão de publicidade negativa, verdadeira ou não.
- Ⓔ Falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, de pessoas e de sistemas relacionam-se ao risco de conjuntura.

QUESTÃO 6

O Conselho de Administração do BB aprova, anualmente, as políticas e diretrizes de gestão de risco operacional, que devem atender às disposições do Acordo de Basileia II e aos requisitos da Resolução n.º 3.380. A respeito das orientações da política vigente no BB, assinale a opção correta.

- A** Os riscos operacionais relevantes inerentes a produtos, serviços, atividades, processos e sistemas são identificados e avaliados somente após os seus lançamentos.
- B** Os sistemas de informação do banco são substituídos periodicamente para evitar que funcionários antigos adquiram conhecimento suficiente das rotinas operacionais para cometerem fraudes.
- C** Na gestão de riscos operacionais, o importante é estabelecer procedimentos confiáveis, sendo irrelevantes, nesse processo, os custos e as atividades prestadas por terceiros.
- D** O controle e o monitoramento do risco operacional são focados nas consequências financeiras — eventos de perdas operacionais — e nas causas — materializadas nos dois únicos fatores de risco: pessoas e eventos externos.
- E** Periodicamente, são definidos níveis de tolerância a riscos operacionais, para que se possa mitigá-los ou absorvê-los.

QUESTÃO 7

No BB, a gestão de risco operacional é executada de forma descentralizada pelas DIRISs, DICOIs e DIGESs. Vinculada diretamente à vice-presidência de crédito, controladoria e risco global do BB, a DIRIS possui, em decorrência de seu papel institucional na estrutura de gerenciamento de risco operacional, a atribuição de

- A** executar a governança de segurança corporativa.
- B** terceirizar serviços principais.
- C** formular normas e políticas de risco operacional.
- D** contratar funcionários.
- E** remodelar a estrutura organizacional.

QUESTÃO 8

Ainda no que concerne à gestão do risco operacional no BB, assinale a opção correta.

- A** Todas as gerências responsáveis pela gestão de produtos, serviços, processos e sistemas, em cada diretoria ou unidade, participam da gestão do risco operacional no BB.
- B** Apenas a DICOI, a DIGES e a DIRIS intervêm no gerenciamento de riscos operacionais.
- C** A Diretoria de Logística é responsável pela definição do prazo de conservação dos documentos do BB.
- D** No gerenciamento do risco operacional, apenas a DIRIS participa da fase de identificação.
- E** Os gestores das unidades devem ser os funcionários mais capacitados para realizar a avaliação e a mensuração dos riscos operacionais dos processos da organização.

QUESTÃO 9

No Âmbito do monitoramento da conformidade, *rating* de agências corresponde

- A** ao índice de risco atribuído à agência no país conforme sua localização geográfica, exclusivamente.
- B** à classificação atribuída às agências conforme os eventos críticos ocorridos, considerando-se apenas quatro indicadores para avaliar a condução do processo e sua conformidade.
- C** à ferramenta de gestão para o controle do risco de crédito.
- D** ao indicador de rentabilidade para classificação das agências do país.
- E** à classificação atribuída às agências do país em função do nível de controle e conformidade na condução dos processos internos.

QUESTÃO 10

O BB utiliza, para o cálculo do capital a ser alocado para o risco operacional do conglomerado, a abordagem

- A** do indicador básico.
- B** padronizada.
- C** padronizada alternativa simplificada.
- D** padronizada alternativa.
- E** avançada.

QUESTÃO 11

Considerando que o dirigente de uma instituição financeira brasileira tenha percebido que alguns dispositivos da Lei Sarbanes-Oxley, também conhecida como SOX, promulgada pelas autoridades norte-americanas para coibir a ocorrência de fraudes em empresas daquele país, poderia trazer benefícios para a sua instituição, assinale a opção que apresenta benefício que a adoção de dispositivos da SOX poderia proporcionar a essa instituição.

- A** Reavaliação de grande parte dos processos da empresa, sob a ótica de mercado e crédito, além da elaboração de fluxogramas e documentação daqueles processos considerados principais sob a ótica da SOX.
- B** Melhora do clima organizacional em função das mudanças implementadas.
- C** Disponibilidade de crédito estrangeiro irrestrito.
- D** Maior segurança para o tomador de empréstimo.
- E** Aumento nos níveis de suficiência, adequação e cumprimento dos controles internos, contribuindo para a eficiência dos processos organizacionais.

QUESTÃO 12

Segundo estudo do COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), o processo de controle interno consiste em cinco componentes inter-relacionados. Assinale a opção que identifica esses cinco componentes

- A operações, governança corporativa, monitoramento, controle externo e ambiente de controle
- B avaliação de risco, atividades de controle, fiscalização eletrônica, comunicação governamental e controle de mercado
- C ambiente de controle, avaliação de risco, atividades de controle, informação e comunicação, monitoramento
- D *compliance*, ambiente de negócios, conformidade, informação e comunicação, atividades de controle
- E relatórios financeiros, informação e comunicação, clientes, ambiente de controle e monitoramento

QUESTÃO 13

Com a abertura comercial e a globalização, a integração entre os países adquiriu proporções nunca antes imaginadas. Com a intensificação do comércio, as relações financeiras tornaram-se o centro das atenções no cenário mundial e surgiu a necessidade de normatizar o sistema financeiro mundial, aprimorando-se mecanismos de controle e gestão de riscos, entre outros. O Brasil possui um sistema bancário avançado, resultante da busca contínua das instituições financeiras em modernizar e inovar os processos e modelos de gestão utilizados no país. Nesse cenário, um marco para o sistema de controle interno no BB foi a

- A implementação da metodologia *rating* de maturidade dos controles.
- B substituição do cargo de auxiliar de controle pelo de gerente de controle.
- C adoção da auditoria externa independente, em detrimento da auditoria interna da empresa.
- D implementação dos programas de fiscalização da ética dos servidores.
- E união da administração de recursos de terceiros com a administração de recursos próprios.

QUESTÃO 14

A respeito do Acordo de Trabalho (ATB), assinale a opção correta.

- A Apesar do esforço que a DICOI faz para implementar o ATB, ainda não se observam seus efeitos práticos na forma de retribuição, orientação e ação corretiva.
- B Não conformidades detectadas ao longo do período avaliativo impactam o ATB, na perspectiva de processos internos, e podem gerar reflexos na remuneração variável dos funcionários.
- C O objetivo principal do ATB é monitorar as relações trabalhistas no contexto legal para evitar possíveis ações na justiça do trabalho.
- D O ATB é o nome do documento que trata das relações éticas entre a empresa e seus colaboradores.
- E A criação do ATB possibilitou aos dirigentes do BB avaliar, de forma sensata, o desempenho de cada funcionário dentro da instituição.

QUESTÃO 15

Os mecanismos de avaliação do bem-estar dos funcionários do BB incluem

- A testes de conformidade.
- B visão e missão da empresa.
- C comitê de auditoria.
- D pesquisa de clima organizacional.
- E metodologia de análise de processos.

QUESTÃO 16

A estrutura da função *compliance* de um banco depende de diversos fatores, incluindo-se porte e sofisticação, natureza e cobertura geográfica de suas atividades. Independentemente da estrutura utilizada pelo banco, dois princípios básicos devem ser observados: o papel e as responsabilidades da função *compliance* devem ser definidos de forma clara e a função *compliance* deve ser independente das atividades de negócio do banco. A função *compliance*

- A corresponde a instrumentos que permitem minimizar riscos, assegurando, com determinado grau de confiança, o alcance dos objetivos dos processos organizacionais.
- B permite gerenciar os controles operacionais de crédito e mercado, fortalecendo a cultura burocrática de resolução de problemas segundo aspectos hierárquicos formais.
- C permite a formulação de planejamento voltado para os objetivos da empresa, a mensuração dos possíveis riscos a serem enfrentados e a análise dos controles existentes ou necessários.
- D consiste em instrumento que permite acompanhar e identificar se os objetivos e as metas estabelecidas no planejamento estão sendo ou não alcançados e disponibilizar informação de forma tempestiva e padronizada.
- E assegura a adequação, o fortalecimento e o funcionamento do sistema de controles internos da instituição, mitigando riscos e disseminando a cultura de controles, de acordo com regulamentos internos e externos à organização.

QUESTÃO 17

O programa de *compliance* aborda, de forma estruturada, sete elementos que se complementam e se retroalimentam, promovendo a condução de processos e a realização de negócios em *compliance*. Nesse sentido, o elemento denominado ambiente regulatório

- A abrange procedimentos que permitem, com razoável segurança, que os negócios, processos, produtos e serviços sejam conduzidos de acordo com as exigências legais, visando atingir o estado de *compliance*.
- B compreende os procedimentos adotados para disseminar informações a respeito de leis, normas e regulamentos.
- C é composto pelos órgãos que regulam e fiscalizam os aspectos prudenciais e socioeconômicos de determinado país ou jurisdição.
- D realiza avaliação periódica das medidas adotadas pela área para garantir o cumprimento de leis, normas e regulamentos.
- E compreende os valores éticos da instituição, as competências do pessoal, a estrutura organizacional, o estilo de gestão e as atribuições de autoridades e responsabilidades.

QUESTÃO 18

A verificação de conformidade tem por objetivo identificar as causas de não conformidade e disseminar a cultura de controles internos. Acerca dos tipos de verificação de conformidade, assinale a opção correta.

- A** Verificação especial é aquela focada em um produto ou serviço, podendo ser efetuada por amostragem ou abranger a população dos eventos. Os critérios para a sua aplicação são estabelecidos pela DICOI quando da aprovação de sua realização.
- B** A verificação por amostragem eventual tem como base os eventos de determinado período.
- C** A verificação obrigatória reativa abrange toda a população de eventos e é realizada antes da liberação dos recursos, quando direcionada ao processo de crédito ou antes da data prevista para a contabilização do evento.
- D** Amostragem periódica é uma verificação focada em um produto ou serviço.
- E** A verificação obrigatória proativa envolve toda a população de eventos e acontece após a liberação de recursos ou após a data prevista para a contabilização do evento.

QUESTÃO 19

O custo de não estar em *compliance* pode gerar aos empregados, aos gestores e à organização sérias adversidades. Pela falta de *compliance*, um gestor, colaborador e a organização está sujeito a

- A** suspensão por duzentos dias.
- B** pagamento de multa.
- C** Processo por danos à marca.
- D** recolhimento de parte do salário.
- E** bloqueio de bens e valores determinados pela chefia imediata.

QUESTÃO 20

Por meio de questionário elaborado pela DICOI, a agência efetua análise crítica acerca da condução dos processos, dos produtos e dos serviços, com foco na efetividade, na transferência e na *compliance*. Essa ferramenta inclui resultados obtidos e metas atingidas e identifica os riscos e seus impactos no atendimento dessas metas, além de identificar as causas dos desvios. Esse questionário denomina-se

- A** ficha de verificação de conformidade (FVC).
- B** relatório de avaliação dos controles internos (RAC).
- C** recomendação técnica de controle (RTC).
- D** autoavaliação (*self assessment*).
- E** índice chave de risco (ICR).