

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.

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

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

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Não houve interposição de recursos contra essa questão.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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

- 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*.
- B publicação, em 2004, do comunicado que instituiu, no Brasil, o cronograma de fiscalização do Acordo de Basileia I.
- C 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.
- D criação do Sistema de Informação de Ativos, em substituição à Central de Risco de Crédito.
- E 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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Conforme a página 24 da apostila de Controles Internos e *Compliance*, no ano de 2001 foi instituído o Código de Defesa do Consumidor Bancário pela resolução 2.878 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. Independente do efetivo vigor do código, a sua própria edição resulta num marco regulatório do setor.

A opção D afirma que o Sistema de Informação de Ativos foi criado em substituição à Central de Risco de Crédito, quando, na verdade, o que substituiu tal Central foi o Sistema de Informação de Créditos, criado pela resolução 2.724.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.

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

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

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Recursos não se aplicam à questão.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

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

JUSTIFICATIVA DE ANULAÇÃO

O enunciado da questão induz a erro ao afirmar que o gerenciamento de risco operacional possui três fases. Na verdade, de acordo com a figura 4 da página 29 da apostila de Controles Internos e Compliance, o risco operacional possui cinco fases.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

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

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

O próprio conceito da palavra risco envolve a idéia de possibilidade de perdas e, portanto, não se faz necessário assumir que ocorreram perdas propriamente ditas para que cause o risco de imagem. Nesse sentido, a ideia é que o candidato consiga perceber que o nome e marca da instituição podem acarretar em risco de imagem. Ainda é possível perceber que as perdas decorrentes do desgaste do nome da instituição, ocorrendo ou não, constituem risco de imagem.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

- Ⓐ Os riscos operacionais relevantes inerentes a produtos, serviços, atividades, processos e sistemas são identificados e avaliados somente após os seus lançamentos.
- Ⓑ Os sistemas de informação do banco são substituídos periodicamente para evitar que funcionários antigos adquiram conhecimento suficiente das rotinas operacionais para cometerem fraudes.
- Ⓒ Na gestão de riscos operacionais, o importante é estabelecer procedimentos confiáveis, sendo irrelevantes, nesse processo, os custos e as atividades prestadas por terceiros.
- Ⓓ 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.
- Ⓔ Periodicamente, são definidos níveis de tolerância a riscos operacionais, para que se possa mitigá-los ou absorvê-los.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Recursos não se aplicam à questão.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

A questão não limita a atuação da DIRIS e solicita apenas que o candidato assinale a alternativa que corresponde a sua função em relação ao gerenciamento de risco operacional que no BB consiste na formulação de normas e políticas de risco operacional.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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 intervém 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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Apesar do Banco do Brasil ter definido uma estrutura específica composta pela Diretoria de Gestão de Riscos, Diretoria de Controles Internos e Diretoria de Gestão de Segurança, na página 46 da apostila de Controles Internos e *Compliance*, é possível verificar que todas as gerências responsáveis pela gestão de produtos, serviços, processos, e sistemas, em cada Diretoria ou Unidade, também participam da gestão do risco operacional.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Conforme a página 103 da apostila de Controles Internos e *Compliance*, o *rating* de uma agência é um modelo de classificação em função do nível de controle e conformidade e não uma ferramenta de gestão.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.

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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

De acordo com o descrito na página 52 da apostila de Controles Internos e *Compliance*, a abordagem que o BB utiliza para o cálculo do capital a ser alocado para risco operacional do conglomerado é a padronizada alternativa.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

A reavaliação dos processos da empresa ocorre sob a ótica dos riscos e controles e não sob a ótica do mercado e crédito. Não ocorre disponibilidade de crédito estrangeiro irrestrito. A melhoria do clima organizacional não é um benefício citado assim como a maior segurança para o tomador de empréstimo.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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

Não houve interposição de recursos contra essa questão.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

Não houve interposição de recursos contra essa questão.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

Não houve interposição de recursos contra essa questão.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Opção A – refere-se a controles diretos.

Opção B – refere-se a definição e comunicação dos propósitos.

Opção C – refere-se a controles de supervisão.

Opção D – CORRETA (p. 81)

OPÇÃO E – refere-se ao planejamento e avaliação de riscos.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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*

- Ⓐ corresponde a instrumentos que permitem minimizar riscos, assegurando, com determinado grau de confiança, o alcance dos objetivos dos processos organizacionais.
- Ⓑ permite gerenciar os controles operacionais de crédito e mercado, fortalecendo a cultura burocrática de resolução de problemas segundo aspectos hierárquicos formais.
- Ⓒ 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.
- Ⓓ 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.
- Ⓔ 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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

A opção A da questão refere-se ao conceito do termo controle que o BB utiliza. Em consonância com a apostila Controles Internos e *Compliance*, página 84, é possível identificar que a função *compliance* 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.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

Os 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*, referem-se ao elemento Atividades de Controle. Já os procedimentos adotados para disseminar informações a respeito de leis, normas e regulamentos, referem-se ao elemento Informação e Comunicação. Ambiente regulatório traz a ideia do meio em que as organizações estão envolvidas sendo composto pelos órgãos que regulam e fiscalizam os aspectos prudenciais e socioeconômicos de determinado país ou jurisdição, de acordo com o explicitado na página 90 da apostila Controles Internos e *Compliance*.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

A amostragem eventual é aquela que analisa apenas uma amostra focada em um produto ou serviço. Já a verificação especial está de acordo com o descrito na página 97 da apostila de Controles Internos e *Compliance*.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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.

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

A única penalidade aplicável a um gestor, colaborador e organização é a multa, de acordo com o texto da página 98 da apostila de Controles Internos e *Compliance*. Fica evidente, portanto, que processo por danos à marca não é passível de execução quando se trata da organização.

5.º certame de provas do Programa de Certificação Interna em Conhecimentos.**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

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

JUSTIFICATIVA DE MANUTENÇÃO

De acordo com a apostila Controles Internos e *Compliance*, página 100, a ferramenta de controle Autoavaliação – *Self Assessment* corresponde exatamente ao questionário elaborado pela Dicoi, por meio do qual a agência efetua análise crítica sobre a condução dos processos, produtos e serviços.

Já a Ficha de Verificação de Conformidade é um instrumento de controle com foco na conformidade operacional e controles internos e às suas questões são atribuídos pesos conforme o nível de criticidade e o risco incorrido o que elimina o caráter crítico-analítico do instrumento