

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.

9 – CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE

QUESTÃO 1

A respeito do Comitê de Basileia e do primeiro acordo firmado por seus membros, assinale a opção correta.

- Ⓐ O Comitê é formado por autoridades com responsabilidade formal da supervisão bancária dos países-membros do G-7 e por representantes dos países com assento na Organização das Nações Unidas.
- Ⓑ Como não é obrigatório o atendimento às normas constantes dos documentos publicados pelo Comitê de Basileia, um país-membro pode optar por não cumprir uma ou mais dessas normas.
- Ⓒ O conteúdo do Acordo de Basileia I restringe-se a fatores de risco que afetam diretamente as operações bancárias cotidianas.
- Ⓓ De acordo com conceituação do Comitê, o capital regulatório de um país é igual à soma dos capitais próprios de todas as instituições financeiras que operem nesse país.
- Ⓔ Segundo o critério de ativos ponderados pelo risco definido pelo Comitê, o nível de capitalização exigido para uma instituição é inversamente proporcional aos riscos a que essa instituição está exposta.

QUESTÃO 2

Com base nas normas de regulação bancária no Brasil, assinale a opção correta.

- Ⓐ Os crimes de lavagem e ocultação de bens são previstos pela mesma lei que criou o Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF).
- Ⓑ São previstas em lei as operações e situações que podem configurar indícios de crimes de lavagem ou de ocultação de bens.
- Ⓒ As operações com ouro, constituídas por ativos líquidos, são as únicas não sujeitas à exigência de capital para cobertura do risco.
- Ⓓ A contratação de operações e a prestação de serviços aos clientes de bancos e instituições financeiras são disciplinadas pelo Código de Defesa do Consumidor, que é aplicável ao comércio em geral.
- Ⓔ As administradoras de consórcios e entidades de previdência complementar não estão sob a jurisdição do Banco Central do Brasil (BACEN) e, sim, da Superintendência de Seguros Privados.

QUESTÃO 3

Considerando que, por meio de resolução, o BACEN definiu como deve ser a estrutura de gerenciamento do risco operacional, estabelecendo suas fases, assinale a opção correta.

- Ⓐ Cada fase do gerenciamento do risco operacional independe das demais fases.
- Ⓑ A fase de monitoramento consiste na identificação de falhas, deficiências ou inadequações de processos internos, pessoas e sistemas da empresa.
- Ⓒ Na fase de sensoriamento do gerenciamento do risco operacional, deve-se realizar a análise dos impactos causados à instituição por fragilidades e eventos de perda operacional.
- Ⓓ Como as áreas críticas — aquelas em que o risco operacional é maior — são indicadas pela análise de custo/benefício, as ações, na fase de controle, devem restringir-se a elas.
- Ⓔ A função do monitoramento é verificar, por meio do acompanhamento das atividades e por avaliações pontuais, se os controles internos são adequados e efetivos.

QUESTÃO 4

Assinale a opção correta a respeito da mensuração do capital mínimo.

- Ⓐ As abordagens de mensuração do capital mínimo para cobertura do risco operacional devem identificar os eventos de perdas potenciais de forma individualizada, bem como suas causas.
- Ⓑ O indicador básico corresponde a um percentual do resultado bruto, aplicável a todas as instituições financeiras.
- Ⓒ A exigência de capital para suportar o risco operacional, pela abordagem padronizada, é a média aritmética de capitais exigidos para cada uma das linhas de negócios consideradas.
- Ⓓ A abordagem padronizada alternativa diferencia-se da abordagem padronizada comum, porque inclui um número maior de linhas de negócios.
- Ⓔ A abordagem avançada resulta na alocação do maior valor de capital e exige maiores investimentos na estrutura organizacional e nos processos internos dos bancos.

QUESTÃO 5

O BACEN definiu exigência de capital mínimo para o risco de

- I conjuntura.
- II crédito.
- III mercado.
- IV imagem.
- V liquidez.

Assinale a opção correta.

- A Apenas os itens II e III estão certos.
- B Apenas os itens IV e V estão certos.
- C Apenas os itens I, II e V estão certos.
- D Apenas os itens I, III e IV estão certos.
- E Todos os itens estão certos.

QUESTÃO 6

Acerca das políticas de gestão do risco operacional no âmbito do Banco do Brasil S.A. (BB), assinale a opção correta.

- A Uma das atribuições do Conselho de Administração do BB é a de formular as políticas e diretrizes de gestão do risco operacional, que devem atender às disposições do acordo Basileia II.
- B O princípio geral da política definida pelo BB abrange toda a estrutura interna do banco, mas, não, as unidades externas ou subsidiárias.
- C Considerações sobre a relação entre custo e benefício não devem interferir no estabelecimento de procedimentos da gestão de riscos operacionais.
- D A identificação e a avaliação do risco operacional devem estar concentradas exclusivamente nas consequências financeiras dos eventos.
- E Os riscos operacionais relevantes às atividades e aos produtos, serviços, processos e sistemas do BB devem ser identificados previamente ao seu lançamento.

QUESTÃO 7

Assinale a opção que apresenta, na ordem correta, a sequência das etapas em que está estruturado o processo de gestão do risco operacional no BB.

- A identificação, controle, avaliação e mensuração, mitigação, monitoramento
- B monitoramento, identificação, avaliação e mensuração, mitigação, controle
- C identificação, avaliação e mensuração, mitigação, controle, monitoramento
- D monitoramento, identificação, controle, avaliação e mensuração, mitigação
- E identificação, monitoramento, avaliação e mensuração, mitigação, controle

QUESTÃO 8

A respeito da distribuição de responsabilidades na gestão do risco operacional no BB, assinale a opção correta.

- A Os órgãos de gestão do risco operacional estão subordinados à Diretoria de Gestão de Riscos (DIRIS).
- B A DIRIS mantém vínculo direto com a presidência do BB.
- C Cabe à Diretoria de Controles Internos (DICOI) propor e controlar os limites de exposição a riscos.
- D A alocação de capital para riscos é atribuição da DIRIS.
- E A Diretoria de Segurança é responsável pela disseminação da cultura de gestão de riscos no BB.

QUESTÃO 9

Assinale a opção que apresenta associação correta entre fator de risco e subfator.

- A pessoas – comunicação interna
- B pessoas – usuários
- C processos – competências
- D sistemas – segurança lógica
- E eventos externos – pontos de controle

QUESTÃO 10

Com referência a eventos de alerta e eventos de perda operacional do BB, assinale a opção correta.

- A Os eventos de perda operacional incluem perdas decorrentes de todos os tipos de riscos gerenciados pelo BB.
- B Os eventos de perda classificam-se em perda efetiva, perda de parceiros ou clientes, quase-perda e eventos de alerta.
- C Os eventos de alerta, que não causam perda financeira, são provocados pela intervenção de agente interno ou externo.
- D Os eventos de perda são definidos exclusivamente em função do impacto que provocam no aumento de despesas operacionais.
- E As falhas em processos estão incluídas no primeiro nível de classificação de eventos de perdas.

QUESTÃO 11

Considerando aspectos teóricos relacionados a controle interno nas organizações bancárias, assinale a opção correta.

- A Controle interno é o processo desenvolvido para garantir que uma empresa corresponda às expectativas que o mercado tem a respeito dela.
- B Uma das metas do controle interno é procurar manter os ativos de um banco em patamar apropriado de capacidade produtiva e de liquidez.
- C A responsabilidade da alta administração de uma empresa restringe-se ao estabelecimento de cultura que facilite o processo de controles internos.
- D O correto exercício dos controles internos, de acordo com as regras vigentes, garante que os objetivos da empresa sejam atingidos.
- E Para fins de controle interno, as normas contábeis válidas para as demonstrações financeiras devem ser somente aquelas previstas em lei.

QUESTÃO 12

Assinale a opção correta acerca dos objetivos das organizações bancárias e do impacto dos controles internos nesses objetivos.

- A Não são recomendáveis a segmentação e o desdobramento dos objetivos fixados para o banco como um todo.
- B Nos bancos, de um modo geral, cabe ao conselho diretor estabelecer os objetivos gerais da instituição.
- C O controle interno procura garantir que o quadro de pessoal não sobreponha outros interesses aos interesses do banco.
- D A conformidade diz respeito à boa comunicação entre as instâncias operacionais e executivas de um banco.
- E A elaboração de relatórios contábeis deve ser considerada apenas como um meio de atingir o objetivo principal da instituição.

QUESTÃO 13

Considerando os diversos aspectos que envolvem o conceito de governança corporativa, assinale a opção correta.

- A A governança corporativa deve ser exercida exclusivamente pelo conselho de administração da instituição.
- B Os órgãos de controle interno devem receber autorização e delegação diretamente do conselho de administração.
- C A obediência às instâncias hierárquicas constitui um dos princípios básicos das boas práticas de governança corporativa.
- D As companhias brasileiras subsidiárias de companhias estrangeiras listadas na Securities and Exchange Commission não estão sujeitas às regras de governança corporativa norte-americanas.
- E Nos níveis de governança, devem-se utilizar, para fins de controle interno, apenas os relatórios elaborados por auditorias independentes da instituição.

QUESTÃO 14

Segundo estudo do COSO (The Committee on Sponsoring Organizations of the Treadway Commission), publicado em 1992, o processo de controle interno consiste de cinco componentes. O componente que é efetivo quando os funcionários sabem quais são suas responsabilidades e os limites de sua autoridade é denominado

- A ambiente de controle.
- B avaliação de riscos.
- C atividades de controle.
- D informação e comunicação.
- E monitoramento.

QUESTÃO 15

De acordo com as normas internas do BB, especificadas no Livro de Instruções Codificadas, a atuação da DICOI deve ser exercida em dois níveis e de forma distinta e segregada. Uma atividade típica do segundo nível é a

- A disseminação da cultura de controles internos.
- B verificação de *compliance* realizada pelas subsidiárias integrais.
- C verificação de controle interno realizada pelas unidades estratégicas.
- D autoavaliação do comitê de administração das agências.
- E realização de auditoria independente.

QUESTÃO 16

No BB, os diversos tipos de controle são agrupados em categorias e subcategorias. Assinale a opção que apresenta associação correta entre categoria de controle e subcategoria.

- A controles de supervisão – planos de contingência
- B controles diretos – pesquisa de clima organizacional
- C planejamento e avaliação de riscos – metodologias de análise de processos
- D controles de comprometimento – decisões em colegiado
- E definição e comunicação dos propósitos – segregação de funções

QUESTÃO 17

Assinale a opção correta no que concerne ao programa de *compliance* no BB.

- A Um dos objetivos específicos do programa de *compliance* é realizar inspeções periódicas e aleatórias nas unidades, para verificar se os procedimentos empregados estão corretos.
- B Os procedimentos de autorização, orientação e treinamento do programa de *compliance* são dirigidos especificamente às instâncias executivas.
- C As normas internas analisadas pelo programa de *compliance* devem ser classificadas como obrigatórias ou prudenciais, segundo sua natureza impositiva.
- D As atividades de controle devem assegurar que todas as unidades estejam sendo conduzidas de acordo com as exigências legais, visando-se atingir o estado de *compliance*.
- E O programa de *compliance* funciona com base no pressuposto de que todos os funcionários do banco têm a responsabilidade de conhecer as normas e os regulamentos vigentes.

QUESTÃO 18

Acerca da verificação de conformidade no BB, assinale a opção correta.

- A A verificação efetuada pela DICOI é denominada autoverificação, por ser este um órgão integrante da estrutura administrativa do BB.
- B A verificação obrigatória somente pode ser realizada antes da liberação dos recursos ou da data prevista para contabilização do evento.
- C Na verificação por amostragem, deve-se utilizar um critério aleatório de escolha tanto da amostra quanto do período da verificação.
- D A cada semestre, todos os procedimentos das unidades do BB relativos à regularização das não conformidades devem ser verificados e validados.
- E O órgão encarregado de analisar pedidos de reconsideração das não conformidades de determinada unidade é a superintendência à qual ela esteja vinculada.

QUESTÃO 19

Em relação a ferramentas de apoio ao sensoriamento do risco operacional no BB, assinale a opção correta.

- A A ficha de verificação de conformidade deve ser diferenciada para os produtos e serviços do banco.
- B O *rating* de agências não é afetado pela ficha de verificação de conformidade, que só está relacionada a funcionários.
- C O questionário de autoavaliação deve ser elaborado pelas superintendências e, a seguir, encaminhado à DICOI.
- D O relatório de avaliação dos controles internos somente deve ser utilizado em não conformidades regularizáveis.
- E A recomendação técnica de controle incide, necessariamente, sobre não conformidades específicas e individuais.

QUESTÃO 20

Acerca da apuração do *rating*, que é realizada em todas as agências do BB, assinale a opção correta.

- A Com base no *rating*, é possível a identificação das agências com menor ou maior grau de rentabilidade para o conglomerado.
- B Quanto maior for o *rating* de uma agência, melhores serão os processos operacionais por ela desenvolvidos.
- C Como ferramenta de gestão, o *rating* reflete a relevância dos riscos operacionais.
- D A metodologia de apuração do *rating*, por não ser estática, deve ser constantemente aperfeiçoada.
- E Os indicadores de cálculo do *rating* variam de acordo com a natureza da agência avaliada.