

**LEGISLAÇÃO DE SEGUROS, PREVIDÊNCIA E CAPITALIZAÇÃO****1) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)**

É correto afirmar que, atualmente, o Ministério da _____ tem como área de competência, dentre outros, os seguintes assuntos: instituições financeiras, capitalização, _____ e Previdência Privada Aberta.

- (a) Justiça / crédito
- (b) Educação / saúde
- (c) Casa Civil / comunicação
- (d) Indústria / educação
- (e) Fazenda / seguros privados

2) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Com vistas a assegurar os direitos dos participantes e assistidos, poderá ser decretada a intervenção na entidade de Previdência Complementar, desde que se verifique(m), isolada ou cumulativamente:

- (a) Suficiência e regularidade na constituição das reservas técnicas.
- (b) Aplicação dos recursos das reservas técnicas de forma adequada.
- (c) Cumprimento de obrigações previstas nos regulamentos dos planos de benefícios.
- (d) Situação atuarial desequilibrada.
- (e) Situação econômico-financeira suficiente à preservação da liquidez e solvência da entidade no conjunto de suas atividades.

3) ANALISE SE AS PROPOSIÇÕES SÃO VERDADEIRAS OU FALSAS E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Em relação à tripartição de poderes entre Executivo, Legislativo e Judiciário, é correto afirmar que:

- () Nos estados, o Poder Legislativo é exercido pela Assembleia Legislativa.
- () Nos municípios, o Poder Legislativo é exercido pelos juízes de direito.
- () Cabe ao Poder Judiciário apreciar lesão ou ameaça ao direito.
- () A função típica do Poder Executivo é administrar.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) V,F,V,V
- (b) V,F,V,F
- (c) V,V,F,F
- (d) F,F,V,V
- (e) F,V,F,V

LEGISLAÇÃO DE SEGUROS, PREVIDÊNCIA E CAPITALIZAÇÃO

4) CORRELACIONE AS COLUNAS ABAIXO E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

O Conselho Nacional de Seguros Privados é formado por órgãos, cada um com suas respectivas competências. Associe os fatos, as situações ou as informações a seguir descritos com a circunstância de serem de competência do CNSP ou da SUSEP:

- 1) Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP.
- 2) Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

- Fixar as diretrizes e normas da política de seguros privados, capitalização e entidades abertas de Previdência Complementar.
- Estabelecer as diretrizes gerais das operações de resseguro.
- Fixar condições de apólices, planos de operações e tarifas a serem utilizados obrigatoriamente pelo mercado segurador nacional.
- Examinar e aprovar as condições de coberturas especiais, bem como fixar as taxas aplicáveis.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) 2,1,1,2
- (b) 1,1,2,2
- (c) 1,2,1,2
- (d) 2,2,1,2
- (e) 2,1,2,1

CONTROLES INTERNOS

5) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Um dos benefícios importantes trazido por um sistema de controles internos é o(a):

- (a) Implementação de controles-chave para cada atividade independentemente do custo associado.
- (b) Capacidade de antecipar eventos de materialização de riscos.
- (c) Real mensuração dos riscos de uma empresa.
- (d) Entendimento sistêmico da operação de uma organização, sem o que não há como superar a maneira de atuação quase sempre funcional da maioria das organizações.
- (e) Criação de uma matriz de riscos institucional.

6) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Em relação ao Comitê de Auditoria, é correto afirmar que:

- (a) Não tem como atribuição revisar as demonstrações financeiras antes de sua publicação.
- (b) Não é obrigatório por parte de seus membros comprovado conhecimento em auditoria.
- (c) Deve ter no mínimo cinco membros de comprovada independência.
- (d) Deve ser ligado ao Conselho de Administração, para seguradoras que já alcançam ou alcançarão, futuramente, determinados volumes de ingressos e/ou de reservas.
- (e) Deve ser composto apenas por membros internos (conselheiros internos).

7) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Com relação ao COSO - Enterprise Risk Management - Integrated Framework, é correto afirmar que:

- (a) Fornece orientações e boas práticas bem detalhadas para instituições financeiras.
- (b) Apresenta um conjunto interessante de "templates" e práticas que se propõem ser aplicáveis para gerir riscos no contexto de um processo.
- (c) Fornece abordagem de gestão de riscos e como esta disciplina se desdobra nos vários níveis de uma organização.
- (d) É um manual que apresenta diversos "insights" práticos sobre o uso de gestão de riscos operacionais.
- (e) Propõe-se a ampliar o conceito de COSO Internal Control, de forma a maximizar o valor gerado pela gestão de riscos, alinhando-o à estratégia da organização.

8) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Sobre a gestão de riscos, é correto afirmar que:

- (a) É um processo conduzido em uma organização apenas pelo Conselho de Administração.
- (b) São as atividades coordenadas para direcionar e controlar uma organização com relação ao risco.
- (c) Aplicar a gestão de riscos no estabelecimento da estratégia significa que a organização não necessita definir seu apetite por riscos.
- (d) A gestão de riscos corporativos não é obrigatória para elaborar o planejamento estratégico.
- (e) Fornece a garantia absoluta do cumprimento dos objetivos.

CONTROLES INTERNOS

9) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

Quanto à fraude contra o seguro, a seguradora, por sua vez, acumula todos os valores e monta reservas para pagar os segurados que, porventura, sofram o _____. A legislação e a regulamentação de seguros buscam manter a _____ das seguradoras e a proteção dos consumidores.

- (a) evento segurado / solvência
- (b) sinistro / liquidez
- (c) arresto dos bens / credibilidade
- (d) desfalque monetário / robustez
- (e) problema financeiro / imagem

10) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Com relação aos Indicadores-Chave de Risco (KRIs), podemos afirmar que:

- (a) São indicadores definidos para dar maior visibilidade aos controles internos da instituição.
- (b) Somente podem estar ligados a métricas externas.
- (c) Auxiliam o tomador de decisão no monitoramento do nível de risco e na identificação de eventos inesperados.
- (d) São dependentes dos Indicadores-Chave de "Performance" (KPIs).
- (e) Não conseguem identificar eventos inesperados.

11) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Uma das principais vantagens da modelagem de processos é o(a):

- (a) Explicitação do conhecimento tácito existente na operação, permitindo uma auditoria mais rápida por órgãos regulatórios.
- (b) Mapeamento dos riscos operacionais.
- (c) Aumento da dependência da empresa de seu quadro de colaboradores.
- (d) Criação de fluxogramas dos macroprocessos.
- (e) Identificação dos Indicadores-Chave de Risco (KRIs).

12) ANALISE SE AS PROPOSIÇÕES SÃO VERDADEIRAS OU FALSAS E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Com relação às características da Ouvidoria, podemos afirmar que está baseada nos seguintes princípios:

- () Liberdade.
- () Legalidade.
- () Moralidade.
- () Equidade.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) V,F,V,V
- (b) V,V,F,F
- (c) V,V,V,F
- (d) F,V,V,V
- (e) F,F,V,F

CONTROLES INTERNOS

13) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Com relação à definição de responsabilidade corporativa, é correto afirmar que se trata do(a):

- (a) Conjunto de regras de gestão que serve para atingir os objetivos estratégicos.
- (b) Zelo que os conselheiros e executivos devem ter para garantir a sustentabilidade da organização.
- (c) Obrigação de todo funcionário de uma empresa.
- (d) Conjunto dos princípios éticos e de conduta que regem uma entidade.
- (e) Padrão mínimo de comportamento exigido dos órgãos colegiados.

14) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Com relação ao Control Self Assessment (CSA), podemos afirmar que:

- (a) É uma metodologia utilizada para a avaliação e revisão dos principais objetivos dos negócios da organização, dos riscos envolvidos na busca por atingir esses objetivos e dos controles internos projetados para administrar esses riscos, avaliando a sua eficácia.
- (b) É necessária para a criação de uma base de perdas internas.
- (c) Não utiliza entrevistas e nem reuniões com gestores dos processos.
- (d) Os questionários de autoanálise não avaliam estruturas de controle.
- (e) As entrevistas não oferecem informações relevantes no processo de mapeamento dos riscos.

15) ANALISE SE AS PROPOSIÇÕES SÃO VERDADEIRAS OU FALSAS E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Quando se trata de auditoria interna, é correto afirmar que:

- () O trabalho é subdividido em relação às áreas operacionais e às linhas de responsabilidade administrativa.
- () Seu objetivo principal é atender às necessidades dos acionistas.
- () O auditor diretamente se preocupa com a intercepção e prevenção de fraude.
- () A revisão das atividades da empresa é contínua.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) V,V,F,F
- (b) V,F,V,V
- (c) V,F,F,F
- (d) F,F,V,V
- (e) F,F,V,F

16) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Com relação à área de "Compliance", podemos afirmar que é responsável por tratar:

- (a) Dos riscos associados a órgãos regulatórios.
- (b) Dos riscos do mercado acionário.
- (c) Dos riscos do mercado de renda fixa.
- (d) Apenas de riscos relacionados com as normas internas.
- (e) Apenas de riscos relacionados com as normas externas.

NOÇÕES BÁSICAS DE GESTÃO DE RISCOS

17) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

A classificação da categoria relativa à confiabilidade de relatórios, baseada na estrutura de gerenciamento de riscos corporativos orientada para alcançar os objetivos de uma organização, denomina-se:

- (a) Gerenciamento de risco estratégico.
- (b) Gerenciamento de risco de operações.
- (c) Gerenciamento de risco de comunicação.
- (d) Gerenciamento de risco de subscrição.
- (e) Gerenciamento de risco de conformidade.

18) ANALISE AS PROPOSIÇÕES A SEGUIR E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Com relação à probabilidade de ocorrência de um evento, podemos afirmar que:

- I) A ideia geral da probabilidade é frequentemente dividida em diversos conceitos relacionados.
- II) Probabilidade de frequência ou probabilidade aleatória representa uma série de eventos futuros cuja ocorrência é definida por alguns fenômenos físicos aleatórios.
- III) Probabilidade epistemológica ou probabilidade Bayesiana representa nossas incertezas sobre proposições quando não se tem conhecimento completo das circunstâncias que envolvem as causas.
- IV) Ao estimar probabilidades, o homem tentará identificar quando um determinado evento pode ocorrer para que possa tomar decisões em relação a ele.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) Somente I e III são proposições verdadeiras.
- (b) Somente II e IV são proposições verdadeiras.
- (c) Somente I, II e III são proposições verdadeiras.
- (d) Somente II, III e IV são proposições verdadeiras.
- (e) I, II, III e IV são proposições verdadeiras.

19) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

A finalidade do(a) _____ é testar possíveis omissões em projetos, procedimentos e normas e ainda aferir comportamento, capacitação pessoal nos ambientes de trabalho, entre outras, sempre com o objetivo de proceder à _____ e ao(à) _____ de riscos .

- (a) "What-If" / identificação / tratamento
- (b) AMFE / identificação / tratamento
- (c) TIC / identificação / tratamento
- (d) HAZOP / mitigação / transferência
- (e) CSA / mitigação / transferência de riscos

NOÇÕES BÁSICAS DE GESTÃO DE RISCOS

20) ANALISE SE AS PROPOSIÇÕES SÃO VERDADEIRAS OU FALSAS E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

As consequências dos indicadores de vulnerabilidade e risco social se classificam em:

- Casuais - a vulnerabilidade social decorre de fenômenos diversos.
- Pessoais - relacionados com a morte, ferimento, doença ou invalidez de pessoas.
- Ambientais - dados sobre a área atingida, o inventário de plantas, animais e outros ativos ambientais, como córregos, rios e lagoas.
- Econômicas - perdas de equipamentos e instalações que precisarão ser retirados e/ou repostos, parada ou diminuição inesperada de produção, falha no abastecimento do cliente, insatisfação, perda de credibilidade e prestígio, enfraquecimento da marca.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) V,F,V,V
- (b) V,F,F,F
- (c) F,V,V,V
- (d) F,F,V,V
- (e) V,V,V,F

21) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

Classicamente, o(a) _____ é definido(a) como a combinação da probabilidade de ocorrência de um evento com a sua consequência, seja ela negativa ou positiva.

- (a) causa do risco
- (b) exposição a risco
- (c) efeito do risco
- (d) propriedade do risco
- (e) avaliação do risco

22) ANALISE SE AS PROPOSIÇÕES SÃO VERDADEIRAS OU FALSAS E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Sobre o Método de Mosler, podemos afirmar que:

- A probabilidade de ocorrência do evento topo será investigada pela combinação das probabilidades de ocorrência dos eventos que lhe deram origem.
- É desenvolvido através de expressões matemáticas adequadas, que representam as entradas da árvore de falhas.
- É bastante utilizado em segurança patrimonial e empresarial, sobretudo quando não há dados históricos e se desconhece o valor das perdas reais ou potenciais.
- É um dos métodos mais utilizados para avaliação de riscos e possui quatro etapas.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) V,F,V,V
- (b) V,F,F,F
- (c) F,V,V,V
- (d) F,F,V,V
- (e) V,V,V,F

NOÇÕES BÁSICAS DE GESTÃO DE RISCOS

23) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

O valor ou uma estimativa de avaliação de risco (como perda) que uma empresa aceita na busca da realização dos seus objetivos e metas estratégicos (todos) denomina-se:

- (a) Tolerância a riscos.
- (b) Exposição a riscos.
- (c) Apetite de riscos.
- (d) Gerenciamento de riscos.
- (e) Subscrição de riscos.

24) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

Quanto às matrizes de consolidação de riscos, para que se possa avaliar os _____ à sociedade, às pessoas, ao patrimônio pela materialização de ocasionais eventos indesejáveis, é necessário ter em mãos padrões de _____ dos riscos.

- (a) riscos / medição
- (b) impactos / tratamento
- (c) impactos / classificação
- (d) riscos / identificação
- (e) impactos / medição

CÓDIGO DE DEFESA DO CONSUMIDOR

25) ANALISE AS PROPOSIÇÕES A SEGUIR E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

De acordo com as disposições do Código de Defesa do Consumidor, é correto afirmar que:

- I) Somente é considerado consumidor pessoa física, nele não se enquadrando as pessoas jurídicas.
- II) Produto é qualquer bem, móvel ou imóvel, material ou imaterial.
- III) Serviço é qualquer atividade fornecida no mercado de consumo, mediante remuneração, inclusive as de natureza bancária, financeira, de crédito e securitária, salvo as decorrentes das relações de caráter trabalhista.
- IV) Consumidor não poderá ser o destinatário final do produto ou serviço.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) Somente I é proposição verdadeira.
- (b) Somente I e II são proposições verdadeiras.
- (c) Somente II e III são proposições verdadeiras.
- (d) Somente II e IV são proposições verdadeiras.
- (e) I, II, III e IV são proposições verdadeiras.

26) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

O denominado fato do serviço é o defeito na prestação do serviço, que resulta o chamado:

- (a) Serviço regular.
- (b) Atendimento irregular.
- (c) Acontecimento imprevisto.
- (d) Acidente de consumo.
- (e) Evento súbito.

ÉTICA PROFISSIONAL

27) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

É inegável o fortalecimento de um movimento de ética nos negócios corporativos, o qual se demonstra em alguns conceitos e atitudes como responsabilidade social, atendimento ao consumidor e:

- (a) Autoridade.
- (b) Capacidade técnica.
- (c) Sustentabilidade.
- (d) Diversidade.
- (e) Qualidade.

28) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

Cada grupo social possui o seu sistema moral baseado em sua própria _____, em sua própria _____, o que denota uma série de valores que cada grupo elegeu como importantes.

- (a) vontade / determinação
- (b) ética / vida
- (c) verdade / conceituação
- (d) história / tradição
- (e) conduta / sociedade

PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO

29) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

A etapa denominada colocação no processo de lavagem de dinheiro, consiste no(a):

- (a) Conjunto de operações comerciais ou financeiras que buscam a incorporação na economia de cada país, de modo transitório ou permanente, de recursos, bens e valores de origem ilícita.
- (b) Prática de falsificação de moeda.
- (c) Reintrodução dos recursos ilícitos no sistema econômico-financeiro, integrando-se aos demais ativos do sistema, completamente desconectados da sua origem criminosa.
- (d) Introdução dos recursos obtidos com a prática de atividades criminosas no sistema financeiro, na economia de varejo ou, ainda, sua remessa para países diversos daquele onde foram obtidos, com o objetivo de ocultar a sua origem ilegal.
- (e) Disfarce ou encobrimento da fonte daqueles recursos obtidos ilegalmente, criando camadas complexas de transações financeiras projetadas com o propósito de dificultar a identificação da origem do dinheiro e promover o anonimato dos seus verdadeiros titulares.

30) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

A Lei 9.613/98, com as alterações introduzidas pela Lei 12.683/12, estabelece como sanção (penalidade) pelos crimes de ocultação e lavagem de dinheiro:

- (a) Multa no valor de 500 mil reais e perda do direito de atuar no mercado financeiro.
- (b) Reclusão de três a dez anos e multa de até 20 milhões de reais.
- (c) Cassação da autorização de funcionamento concedida pela SUSEP e reclusão de dois a cinco anos.
- (d) Suspensão temporária da autorização de funcionamento concedida pela SUSEP e multa no valor de 200 mil reais.
- (e) Prestação de serviços comunitários.