

20ª Edição – 2019

EXAME



C N A I



Susep

NOME:

N.º DE INSCRIÇÃO:

CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE

EXAME DE QUALIFICAÇÃO TÉCNICA PARA REGISTRO NO CADASTRO NACIONAL DE AUDITORES INDEPENDENTES (CNAI) DO CONSELHO FEDERAL DE CONTABILIDADE (CFC) EDITAL CFC/CAE N.º 3/2019

SÓ ABRA QUANDO AUTORIZADO

Este caderno contém as questões para a Prova específica para atuação em auditoria nas sociedades reguladas pela Superintendência de Seguros Privados (Susep)

Use como rascunho as páginas disponíveis ao final deste caderno, as quais não poderão ser destacadas durante a realização da prova.

Ao receber a Folha de Respostas:

- Confira o seu número de inscrição.
 - Assine, à CANETA, no espaço próprio indicado (a assinatura não deve ultrapassar o espaço delimitado).
-

Observações quanto ao preenchimento das Folhas de Respostas:

Use caneta esferográfica de tinta **preta** ou **azul**.

Aplique traços firmes, sem forçar o papel, dentro da área reservada à letra correspondente à resposta que julgar correta, procurando unir o ponto lateral à direita, conforme exemplo ao lado.

	A	B	C	D
01	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
02	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
03	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
04	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Assinale **somente** uma opção em cada questão. Sua resposta não será computada se houver marcação de duas ou mais opções.

Não deixe nenhuma questão sem resposta.

As respostas das questões dissertativas deverão conter, no mínimo, 15 (quinze) e no máximo 30 (trinta) linhas efetivamente escritas pelo candidato, não deverão conter nenhum tipo de identificação do candidato (assinatura, visto, etc.) e deverão ser redigidas com letra legível.

As Folhas de Respostas não deverão ser dobradas, amassadas ou rasuradas.

De acordo com o item 3.9.1, em hipótese alguma, haverá substituição das Folhas de Respostas Objetivas e Dissertativas por erro do(a) candidato(a).

Utilize como rascunho do gabarito a última folha do caderno, antes de transferir as informações nele contidas para a Folha de Respostas.

É de inteira responsabilidade do(a) candidato(a) qualquer prejuízo advindo de marcação incorreta efetuada nas Folhas de Respostas.

**SERÁ PERMITIDA A SAÍDA DO(A) CANDIDATO(A) DA SALA DE PROVA
SOMENTE APÓS 1 (UMA) HORA DO SEU INÍCIO.**

**FICA LIBERADA A ENTREGA DO CADERNO DE PROVAS AO CANDIDATO
QUANDO DE SUA SAÍDA.**

DURAÇÃO DESTA PROVA: QUATRO HORAS

ATENÇÃO

Sr.(a) Candidato(a),

Antes de começar a fazer a prova, confira se este caderno tem, ao todo, 25 (vinte e cinco) questões objetivas, cada uma constituída de até 4 (quatro) opções, e 2 (duas) questões dissertativas.

Se houver algum problema, informe, imediatamente, ao fiscal de provas, para que ele tome as providências necessárias.

Caso Vossa Senhoria não observe as recomendações acima, não lhe caberá qualquer reclamação ou recurso posterior.

O uso de máquina calculadora própria é permitido, sendo vedado o seu empréstimo.

QUESTÕES OBJETIVAS

QUESTÃO 1

A Susep, através de Circular, incluiu requisitos adicionais ao padrão original de alguns pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. Pode-se afirmar que uma das alterações feitas pela Susep foi:

- a) o estabelecimento de regras mais específicas e restritivas do que o CPC 32 para a constituição dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais, bases negativas de Contribuição sobre o Lucro Líquido (CSLL) e diferenças temporárias entre os critérios contábeis e fiscais de apuração de resultado.
- b) a definição do critério de identificação do ativo intangível como resultado de direitos contratuais ou outros direitos legais, independentemente de tais direitos serem transferíveis ou separáveis da entidade ou de outros direitos e obrigações.
- c) não permitir que Seguradoras que operam fundo de propriedade que emite cotas nocionais, com unidades mantidas por investidores em contratos associados e outros detidos pela própria Seguradora, mensurem a propriedade detida pelo fundo parcialmente pelo custo e parcialmente pelo valor justo.
- d) a exigência de que a Seguradora separe alguns derivativos embutidos de seu contrato principal, mensure-os ao valor justo e inclua, no resultado, as alterações no seu valor justo.

QUESTÃO 2

A conta Custos de Aquisição Diferidos da Seguradora Alfa é composta como segue:

	Valores (R\$ mil)
Comissão de seguros	600
Agenciamento de seguros	400
Gastos com pontos de venda	100
Outros custos de aquisição diferidos	50

Em relação à composição da conta, assinale a opção **CORRETA**.

- a) Os custos de aquisição classificados na conta estão de acordo com a norma pois, correspondem a gastos ligados à celebração ou renovação de contratos de seguro. Todos os demais custos em que não é possível estabelecer uma relação direta e variável com as apólices deverão ser reconhecidos imediatamente no resultado como despesa.
- b) Caso não seja possível estabelecer uma relação direta e variável entre os custos de aquisição e as apólices, a Seguradora deverá avaliar os benefícios econômicos futuros gerados através destes custos para a definição do período para amortização.
- c) A remuneração da equipe de subscrição de riscos é passível de diferimento e está no grupo de Outros Custos de Aquisição Diferidos.
- d) Os gastos relacionados a acessos a pontos de venda e parcerias de exclusividade de vendas não são passíveis de diferimento. Caso se enquadrem na definição e atendam aos critérios de reconhecimento de ativos intangíveis deverão ser reconhecidos como tal.

QUESTÃO 3

Em relação à Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL), julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. A provisão de sinistros a liquidar deve ser constituída mensalmente para a cobertura dos valores esperados relativos a sinistros avisados e não pagos.
- II. A provisão de sinistros a liquidar abrange os valores relativos às indenizações, pecúlios e rendas vencidas que antes eram classificados na Provisão de Benefícios a Regularizar (PBR).
- III. As despesas relacionadas com o pagamento de sinistros e benefícios fazem parte da Provisão de Sinistros a Liquidar.
- IV. A PSL inclui as atualizações monetárias, juros, variações cambiais e multas contratuais que impactam diretamente o grupo de sinistros ocorridos na demonstração de resultados.

Estão **CERTOS** os itens:

- a) I, II, III, e IV.
- b) I, II e III, apenas.
- c) I e II, apenas.
- d) I, III e IV, apenas.

QUESTÃO 4

Em relação à constituição da Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG), é **CORRETO** afirmar que:

- a) o cálculo da provisão deverá contemplar estimativa para os riscos vigentes e não emitidos (PPNG-RVNE) e a sua constituição abrange os planos ou produtos estruturados no regime financeiro de capitalização.
- b) após a emissão e o início de vigência do risco, a provisão deverá ser calculada *pro rata die*, considerando, para a obtenção do período de vigência a decorrer, a data-base de cálculo da provisão e a data de fim de vigência do risco.
- c) a fórmula para o cálculo da PPNG na data da sua apuração é: base de cálculo x (prazo da vigência do risco/período de vigência a decorrer).
- d) a base de cálculo corresponde ao valor do prêmio comercial, em moeda nacional, e não inclui as operações de cosseguro aceito, bruto das operações de resseguro e líquido das operações de cosseguro cedido.

QUESTÃO 5

Em relação aos conceitos e procedimentos mínimos para o registro contábil dos prêmios de resseguros, assinale a opção **CORRETA**.

- a) Os prêmios de resseguro deverão ser diferidos ao longo dos prazos a decorrer do contrato. As cedentes deverão diferir os prêmios dos contratos automáticos e facultativos proporcionais pelo prazo de vigência do risco.
- b) Os prêmios dos contratos automáticos não proporcionais e facultativos deverão ser reconhecidos somente no início de vigência.
- c) Não existe previsão na norma que permita aos resseguradores locais a aplicação de fator de corte nos valores estimados de prêmios, de acordo com estudo específico elaborado pelo ressegurador. Os prêmios deverão ser reconhecidos somente após o conhecimento do seu valor efetivo.
- d) Os prêmios de resseguro deverão ser diferidos ao longo dos prazos a decorrer do contrato e as cedentes deverão diferir os prêmios dos contratos automáticos e facultativos proporcionais pelo prazo de vigência do risco. Em relação aos prazos a decorrer dos contratos de resseguro, esses nunca poderão ser superiores à vigência contratual estabelecida.

QUESTÃO 6

A Susep, por meio de Circular, determina as informações mínimas que devem ser apresentadas nas notas explicativas das Seguradoras. Em relação a nota explicativa sobre a adequação de capital, é correto afirmar que ela deve conter, no mínimo, os seguintes itens:

- a) demonstração do cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado e suficiência/insuficiência de capital.
- b) capital base e capital de risco, explicitando suas parcelas e taxa de juros contratada para ativos e passivos.
- c) demonstração do cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado, capital base e capital de risco, explicitando suas parcelas, capital mínimo requerido e suficiência/insuficiência de capital.
- d) demonstração do cálculo do patrimônio líquido ajustado e taxas de carregamento.

QUESTÃO 7

Com base nas informações apresentadas nas notas explicativas da Seguradora ABC, pode-se afirmar que o seu capital mínimo requerido correspondente a:

Nota Explicativa (Reais mil):	
Capital Base	R\$ 15.000
Capital de Risco	R\$ 1.999.649
Capital de Risco de Subscrição	R\$ 1.394.709
Capital de Risco de Crédito	R\$ 105.974
Capital de Risco Operacional	R\$ 205.413
Capital de Risco de Mercado	R\$ 745.449

- a) R\$ 15.000.
- b) R\$ 1.999.649.
- c) R\$ 4.466.194.
- d) R\$ 1.394.709

QUESTÃO 8

Considerando os itens abaixo elencados, identifique aqueles cujos fluxos de caixa, **NÃO** fazem parte do cálculo do Capital de Risco de Mercado:

- I. imóveis e Fundos de Investimentos fechados.
- II. ativos Intangíveis.
- III. valores brutos de restituições, ressarcimentos e despesas associadas.
- IV. participações societárias em controladas ou coligadas.

Estão **CERTOS** os itens:

- a) I, II e IV, apenas.
- b) I, II e III, apenas.
- c) II, III e IV, apenas.
- d) I, II, III, e IV.

QUESTÃO 9

A aplicação dos recursos das reservas técnicas das Seguradoras deve observar princípios de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, diversificação, adequação à natureza e transparência para o cumprimento de suas obrigações. Em relação aos ativos garantidores dos recursos das reservas técnicas, das provisões e dos fundos, assinale a opção **CORRETA**.

- a) Somente 25% dos ativos correspondentes a valores mobiliários e ações emitidas pela própria sociedade seguradora poderão ser considerados como ativos garantidores.
- b) Devem ser observadas as limitações previstas na norma para a aquisição de cotas de fundos de investimento, nas modalidades regulamentadas pela Comissão de Valores Mobiliários, cujos regulamentos permitam a realização de operações que possam resultar em patrimônio líquido negativo e na consequente obrigação do cotista aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.
- c) Somente 10% dos imóveis urbanos da Sociedade Seguradora poderão ser reconhecidos como ativo garantidor das reservas técnicas.
- d) Não serão considerados como ativos garantidores as ações, títulos, valores mobiliários e obrigações de emissão de partes relacionadas.

QUESTÃO 10

A Seguradora deve avaliar, a cada data de balanço, se seu passivo por contrato de seguro está adequado, utilizando estimativas correntes de fluxos de caixa futuros de seus contratos de seguro. Em relação ao Teste de Adequação de Passivos (TAP), pode-se afirmar que:

- a) em caso de insuficiência nas provisões técnicas, deverá ser constituída a Provisão de Excedentes Técnicos (PET).
- b) o TAP deve ser aplicado para todos os contratos e certificados da Seguradora, inclusive ao ramo DPVAT (Seguro de Danos Pessoais Causados por Veículos Automotores de Vias Terrestres).
- c) caso o resultado final do TAP seja positivo e haja operações de resseguro relacionadas às obrigações que geraram a necessidade de constituição da Provisão Complementar de Cobertura, a supervisionada deverá efetuar o cálculo do TAP também para os respectivos ativos de resseguro.
- d) se o teste demonstrar que o passivo está inadequado, toda a deficiência deve ser reconhecida em Outros Resultados Abrangentes.

QUESTÃO 11

Em relação ao direito creditório, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. Os direitos creditórios poderão ser oferecidos como redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas por ativos garantidores.
- II. A base de cálculo utilizada para a apuração do direito creditório deve corresponder à mesma base de cálculo da Provisão de Prêmios Não Ganhos (PPNG).
- III. Deverão ser consideradas na apuração do direito creditório, as parcelas a vencer cujo risco já tenha decorrido e as parcelas vencidas e não pagas.
- IV. O direito creditório corresponde ao montante de prêmios a receber, referente às parcelas não vencidas, na proporção dos prazos dos riscos a decorrer, considerando cada parcela, na data-base de cálculo.

Estão **CERTOS** apenas os itens:

- a) I e II.
- b) I, II e IV.
- c) I e III.
- d) II e III.

QUESTÃO 12

Em relação a liquidez e solvência das Seguradoras, assinale a opção **CORRETA**.

- a) O Plano de Regularização de Liquidez deverá ser enviado à Susep pela seguradora, visando à recomposição da situação de solvência, quando a supervisionada apresentar insuficiência de liquidez em relação ao Capital de Risco.
- b) A liquidez em relação ao capital de risco ocorre quando o montante de ativos líquidos, em excesso à necessidade de cobertura das provisões técnicas, for superior a 10% do capital de risco.
- c) O Plano de Regularização de Solvência deverá ser enviado à Susep, visando à recomposição da situação de solvência, quando a insuficiência do Patrimônio Líquido Ajustado em relação ao Capital Mínimo Requerido for de até 20%.
- d) Os ativos líquidos são os ativos de renda fixa e variável aceitos pelo Conselho Monetário Nacional em 100% na cobertura das provisões técnicas das Seguradoras.

QUESTÃO 13

Em relação à estrutura de gestão de riscos da Seguradora, assinale a opção **CORRETA**.

- a) A estrutura de gestão de riscos deverá adotar tratamentos e controles compatíveis com cada nível de risco e prioridades estabelecidas pela Seguradora para, no mínimo, os riscos de subscrição e de mercado.
- b) As Seguradoras que operem exclusivamente no ramo DPVAT, não responsáveis pela administração de consórcios, são obrigadas a implantar Estruturas de Gestão de Riscos compatível com a natureza, escala e complexidade de suas operações.
- c) A Diretoria deverá monitorar periodicamente as exposições da Seguradora a riscos e avaliar, pelo menos uma vez ao ano e sempre que houver mudança significativa no Perfil de Risco, a eficácia da Estrutura de Gestão de Riscos, reportando ao Conselho de Administração, os resultados dessas análises e as respectivas propostas de ação.
- d) A função de gestor de riscos deverá ser desempenhada por profissional da Seguradora sendo vedada pela Susep, a contratação de empresa terceirizada para esta função.

QUESTÃO 14

Em relação à provisão matemática e o seu conceito, assinale a opção **CORRETA**.

- a) A Provisão de Sinistros a Liquidar deverá ser constituída para a cobertura dos valores esperados a liquidar relativos a sinistros ocorridos e não avisados até a data-base de cálculo, incluindo as operações de cosseguro aceito, brutos das operações de resseguro e líquidos das operações de cosseguro cedido.
- b) A Provisão Matemática de Benefícios Concedidos deverá ser constituída, enquanto não ocorrido o evento gerador do benefício, para a cobertura dos compromissos assumidos com os participantes ou segurados, sendo calculada conforme metodologia aprovada na nota técnica atuarial do plano ou produto.
- c) A Provisão de Excedentes Financeiros deverá ser constituída para a cobertura dos valores esperados relativos a despesas relacionadas a sinistros.
- d) A Provisão de Sinistros a Liquidar deverá ser constituída para a cobertura dos valores esperados a liquidar relativos a pagamentos únicos e rendas vencidas, de sinistros avisados até a data-base de cálculo.

QUESTÃO 15

Em relação aos ativos garantidores, julgue os itens abaixo e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. Os ativos deverão ser registrados na Susep.
- II. Os terrenos e imóveis em construção oferecidos como ativos garantidores de provisões técnicas não poderão ser alienados ou prometidos à alienação, sem prévia e expressa autorização da Susep.
- III. É responsabilidade da Seguradora assegurar que os ativos garantidores de provisões técnicas estejam registrados ou depositados em contas vinculadas à Susep, mantidas junto à Bolsa de Valores, à Cetip e ao Selic, conforme cada um dos mercados.
- IV. Somente serão aceitos imóveis urbanos e rurais de titularidade exclusiva de uma única Seguradora.

Estão **CERTOS** apenas os itens:

- a) I e III.
- b) I e II.
- c) I, III e IV.
- d) I, II e III.

QUESTÃO 16

A Seguradora não poderá contratar ou manter auditor contábil nos seguintes casos. Assinale a alternativa **CORRETA**:

- a) pagamento de honorários e reembolsos de despesas do auditor contábil independente pela Seguradora auditada no ano-base das demonstrações financeiras objeto da auditoria contábil for igual ou superior a 10% do faturamento total do auditor contábil independente naquele ano.
- b) pagamento de honorários e reembolsos de despesas do auditor contábil independente pela Seguradora auditada no ano-base das demonstrações financeiras objeto da auditoria contábil for igual ou superior a 25% do faturamento total do auditor contábil independente naquele ano.
- c) auditor for pessoa física, mesmo que registrada na CVM.
- d) auditor que tenha registro no CNAI (especialização Susep).

QUESTÃO 17

Em relação aos contratos de seguro adquiridos em combinação de negócios ou transferência de carteira, assinale a alternativa **CORRETA**:

- a) a seguradora deve na data de aquisição mensurar a valor justo os passivos por contrato de seguro assumidos e os ativos por contratos de seguro adquiridos em uma combinação de negócios.
- b) a seguradora não deve mensurar a valor justo os passivos por contrato de seguro assumidos e os ativos por contratos de seguro adquiridos em uma combinação de negócios.
- c) a seguradora é obrigada a utilizar uma apresentação expandida que divida o valor justo dos contratos de seguro adquiridos em dois componentes: passivo mensurado de acordo com as políticas contábeis para os contratos de seguro emitidos pela seguradora e ativo intangível.
- d) a seguradora, ao adquirir uma carteira de contratos de seguro, não pode utilizar a apresentação expandida.

QUESTÃO 18

As Seguradoras devem desenvolver e implementar procedimentos de controles internos que contemplem a identificação, avaliação, controle e monitoramento dos riscos de serem envolvidas em situações relacionadas à lavagem de dinheiro, bem como para prevenir e coibir o financiamento ao terrorismo. Em relação aos controles mínimos a serem adotados pelas Seguradoras, assinale a opção **CORRETA**:

- a) a norma vigente trata exclusivamente da manutenção de registros referentes a produtos e procedimentos expostos ao risco de servirem à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo.
- b) a política de prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo, que trata a Norma, determina que sejam criadas diretrizes somente sobre avaliação de riscos na subscrição de operações e desenvolvimento de produtos.
- c) um dos procedimentos mínimos de controles internos previsto na norma corresponde a elaboração e execução de programa de treinamento específico de qualificação dos funcionários.
- d) a Seguradora deverá contratar uma Empresa de Auditoria Independente para elaborar e executar o programa anual de monitoramento dos riscos de situações que relacionem a Seguradora em operações de lavagem de dinheiro e financiamento ao terrorismo.

QUESTÃO 19

Em relação ao tratamento da redução ao valor recuperável dos prêmios a receber, assinale a opção **CORRETA**:

- a) de acordo com o normativo vigente o modelo adotado deve ser o de perdas incorridas.
- b) a Susep determina que a redução ao valor recuperável de ativos de qualquer natureza e origem das seguradoras deve ser constituída com base em estudo técnico que leve em consideração o histórico de perdas e os riscos de inadimplência, dentre outros fatores.
- c) caso a Seguradora opte por não elaborar o estudo, deverá registrar a redução ao valor recuperável quando o período de inadimplência for superior a 90 dias da data vencimento do crédito.
- d) a base de cálculo sobre a qual será aplicada a probabilidade de perda futura deve ser líquida dos componentes do prêmio bruto que possuem passivos diretamente relacionados, como, por exemplo, a comissão de corretagem a pagar.

QUESTÃO 20

Para a revisão das provisões matemáticas de uma Seguradora, o auditor externo contratou um especialista para ajudá-lo a obter evidência de auditoria suficiente e apropriada. Em relação aos procedimentos adotados pelo auditor externo em relação ao trabalho do especialista, assinale a opção **CORRETA**.

- a) O auditor deve fazer referência ao trabalho do especialista em seu relatório que contenha opinião não modificada.
- b) O auditor, para avaliar a objetividade do especialista externo, pode indagar a administração da entidade auditada sobre quaisquer interesses ou relações conhecidas que essa entidade tem com esse especialista externo que podem afetar a objetividade do trabalho.
- c) A referência ao trabalho de especialista do auditor em seu relatório deve indicar a divisão da responsabilidade do auditor com o especialista e, portanto, a limitação da sua responsabilidade por essa opinião.
- d) O auditor nunca deverá tratar o especialista externo como membro da equipe, este nunca estará sujeito às políticas e procedimentos de controle de qualidade de acordo com a NBC PA 01.

QUESTÃO 21

São consideradas politicamente expostas as pessoas que exerceram funções públicas nos cinco anos anteriores, no Brasil ou exterior. Identifique nos itens abaixo os meios de identificação das pessoas politicamente expostas, e em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. Recorrer a informações publicamente disponíveis.
- II. Recorrer a bases de dados eletrônicos comerciais sobre pessoas.
- III. Solicitar declaração expressa do cliente, beneficiário, terceiro ou outras partes relacionadas, a respeito da sua classificação.
- IV. Solicitar informações expressa do cliente, beneficiário, terceiro ou outras partes relacionadas, a respeito de sua situação fiscal.

Estão **CERTOS** os itens:

- a) I, II e IV, apenas.
- b) II, III e IV, apenas.
- c) I, II e III, apenas.
- d) I, II, III e IV.

QUESTÃO 22

As entidades sujeitas ao controle da SUSEP devem apresentar controles internos específicos com o objetivo de prevenir e combater os crimes de “lavagem” ou ocultação de bens, direitos e valores, ou os crimes que com eles possam relacionar-se, acompanhar as operações realizadas e as propostas de operações com pessoas politicamente expostas, bem como prevenir e coibir o financiamento ao terrorismo. Analise os itens abaixo, e em seguida assinale a opção **CORRETA**:

- I. estabelecimento de uma política de prevenção e combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo, que inclua diretrizes sobre avaliação de riscos na subscrição de operações, na contratação de terceiros ou outras partes relacionadas, no desenvolvimento de produtos, nas negociações privadas e nas operações com ativos.
- II. elaboração de critérios e implementação de procedimentos de identificação de clientes, beneficiários, terceiros e outras partes relacionadas, e de manutenção de registros referentes a produtos e procedimentos expostos ao risco de servirem à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo.
- III. manualização e implementação dos procedimentos de identificação, monitoramento, análise de risco e comunicação de operações que possam constituir-se em indícios de lavagem de dinheiro ou de financiamento ao terrorismo, ou com eles relacionar-se.
- IV. elaboração e execução de programa de treinamento para seus funcionários com o tema específico para o combate à lavagem de dinheiro e à prevenção e combate ao financiamento ao terrorismo.

Estão **CERTOS** os itens:

- a) I, II e IV, apenas.
- b) II e III, apenas.
- c) III e IV, apenas.
- d) I, II, III e IV.

QUESTÃO 23

Identifique nos itens abaixo as considerações sobre o trabalho do auditor atuarial independente e, em seguida, assinale a opção **CORRETA**.

- I. Conter descrição clara e objetiva da metodologia utilizada para sua elaboração.
- II. Conter análise conclusiva sobre as provisões técnicas, os valores redutores da necessidade de cobertura das provisões técnicas, as bases de dados, os limites de retenção e as operações de resseguro.
- III. Conter análise conclusiva sobre a conformidade dos dados, premissas e procedimentos utilizados na aplicação das metodologias próprias aprovadas pela Susep e desenvolvidas para determinação da necessidade de capital, quando cabível.
- IV. Conter análise sobre o impacto das ressalvas feitas pela auditoria interna ou auditoria independente anterior e das manifestações do atuário responsável técnico, que tenham relação com questões técnico-atuariais ou com fatores que possam afetar a solvência da supervisionada.

Estão **CERTOS** os itens:

- a) I, II, III e IV.
- b) I, II e III, apenas.
- c) I e II, apenas.
- d) I, III e IV, apenas.

QUESTÃO 24

O Plano de Regularização da Liquidez (PRL) deverá ser encaminhado à Susep visando a recomposição da situação de solvência quando a Seguradora apresentar insuficiência de liquidez em relação ao Capital de Risco. Em relação ao PRL, assinale a opção **CORRETA**.

- a) O PRL deverá conter, obrigatoriamente, as metas semestrais de redução do percentual de insuficiência de liquidez em relação ao Capital de Risco.
- b) Se a Seguradora não atingir duas metas semestrais de redução do percentual de insuficiência de liquidez, estará sujeita ao regime especial de direção fiscal estabelecido pela Susep.
- c) O não cumprimento do PRL pode ser caracterizado quando os ativos líquidos, em excesso à necessidade de cobertura das provisões técnicas, forem inferiores a 20% do Capital de Risco ao final do prazo estabelecido no plano para a solução da insuficiência.
- d) O PRL deverá ser aprovado previamente pela auditoria externa para ser enviado à Susep.

QUESTÃO 25

Em relação à atribuição do Comitê de Auditoria, assinale a opção **CORRETA**.

- a) Deve reunir-se com o Conselho Fiscal e com o Conselho de Administração da seguradora ou da instituição líder do conglomerado financeiro ou grupo segurador, tanto por solicitação deles como por iniciativa do Comitê, para discutir sobre políticas, práticas e procedimentos identificados no âmbito das suas respectivas competências.
- b) A manifestação sobre a qualidade dos dados que serviram de base para elaboração da auditoria atuarial independente, bem como sobre a correspondência desses dados com os encaminhados à Susep.
- c) A avaliação conclusiva a respeito da adequação das provisões técnicas e dos ativos de resseguro ou retrocessão.
- d) O Comitê de Auditoria deve validar os testes de consistência, ou seja, a comparação entre valores constituídos e efetivamente observados, para fins de avaliação da suficiência das provisões técnicas.

QUESTÕES DISSERTATIVAS

QUESTÃO 26

As Seguradoras devem avaliar, ao fim de cada período de reporte, se há alguma indicação de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Discorra sobre os procedimentos a serem adotados pelas Seguradoras, para a avaliação dos ativos de prêmios a receber.

QUESTÃO 27

Em uma Seguradora, o relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos aos riscos suportados tem por objetivo avaliar a eficácia e a eficiência dos seus controles internos em relação aos riscos suportados, destacando as deficiências encontradas. Discorra sobre os principais processos existentes em uma Seguradora para as operações de seguros e os procedimentos a serem adotados pela auditoria externa nesse ambiente de controle para a avaliação de riscos, processos de informação, comunicação, e a monitoração de acordo com a Norma para a elaboração do relatório circunstanciado.

Esta página não deverá ser destacada
RASCUNHO

RASCUNHO DO GABARITO

ESTA PÁGINA NÃO PODERÁ SER DESTACADA

	A	B	C	D
01	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
02	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
03	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
04	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
05	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
06	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
07	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
08	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
09	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
10	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
15	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
17	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
18	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
19	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
20	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
21	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
22	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
23	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
24	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
25	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

