

Nome do Aluno: \_\_\_\_\_

Unimed: \_\_\_\_\_

## QUESTIONÁRIO

1. A Lavagem de Dinheiro (LD) e o Financiamento ao Terrorismo (FT) são atividades ilícitas. Há conceitualmente uma diferença no fluxo financeiro desses dois crimes. Aponte a alternativa incorreta:
  - a. LD refere-se ao destino dos recursos, enquanto FT trata de sua origem.
  - b. Os recursos para financiamento de ambos os crimes não têm necessariamente origem duvidosa ou criminosa.
  - c. LD refere-se à origem dos fluxos financeiros, enquanto o FT monitora seus destinos.
  
2. O tema deste treinamento e as discussões apresentadas deixaram claro o risco consequente mais severo para as organizações no envolvimento destas em atividades ilícitas. Esse risco é:
  - a. Risco Legal, resultando em Risco de Crédito
  - b. Risco Operacional
  - c. Risco de Reputação (Imagem)
  
3. A Lavagem de Dinheiro é um processo cíclico, com três fases interligadas. A criação de empresas de fachada e as contas bancárias fantasmas são características de que fase? (Marque a alternativa correta)
  - a. Ocultação
  - b. Colocação
  - c. Integração
  
4. O Brasil editou a Lei Federal Anti-Lavagem 9.613 em março de 1998, e entrou no jogo da prevenção a LD. Vários órgãos reguladores governamentais e instituições privadas têm dedicado ações e criado normativas visando o combate à LD e ao FT. Dentre esses órgãos um se destaca pela atuação

- doméstica e internacional, sendo inclusive a unidade de Inteligência financeira brasileira. Essa instituição é o (a):
- a. Banco Central do Brasil (BACEN)
  - b. Comissão de Valores Mobiliários (CVM)
  - c. Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF)
5. A Lei Federal Anti-Lavagem 12683 de Julho de 2012, que modificou a Lei original 9613, revogou a lista de crimes antecedentes, indicando que qualquer infração penal, incluindo fraudes, o fluxo financeiro obtido poderá ser enquadrado como crime de LD. Essa afirmação é:
- a. Verdadeira
  - b. Falsa
  - c. Não tem ligação com as descrições da Lei 9613 no âmbito de criminalização
6. Um dos pilares importantes do combate a ilícitos (LD, FT, Fraudes), e certamente o mais sensível do processo preventivo, é:
- a. Conheça seu Funcionário (CSF) - Know Your Employee (KYE)
  - b. Conheça seu Cliente (CSC) - Know Your Customer (KYC)
  - c. Uma combinação de ambos
7. O tema deste treinamento e as discussões apresentadas deixaram conceitualmente correlação entre os crimes de LD, FT, e Fraudes. Aponte a alternativa correta:
- a. Eles estão, de alguma forma, mesclados na Lei 12683
  - b. Podem ter relação causa-efeito no que se referem a monitoramento de fluxos financeiros
  - c. As duas alternativas anteriores estão corretas
8. As melhorias do relacionamento com os acionistas e com os clientes são uma das características do Compliance. Essa afirmação é:
- a. Verdadeira

- b. Falsa
  - c. Não há relação causa-efeito
9. É essencial que, para a eficácia dos controles anti-ilícitos dentro da organização, conforme as discussões apresentadas nesse treinamento, tenha combinação de alguns fatores básicos. Aponte a alternativa mais apropriada:
- a. Gerência de Recursos Humanos mais treinamento contínuo
  - b. Comprometimento da Alta Administração mais aculturação organizacional
  - c. Somente o comprometimento da Alta Administração
10. A combinação de ações preventivas de LD e FT, mais o monitoramento de fraudes internas, mais implantação de uma Função de Compliance, essas três ações têm como objetivo comum a prevenção de atividades e condutas que possam comprometer a imagem e reputação da organização. Essa afirmativa é:
- a. Falsa
  - b. Verdadeira
  - c. Não há correlação entre as ações apontadas.