

PADRÃO DE RESPOSTA

AUDITOR JÚNIOR

Questão nº 1

No relatório, o candidato deverá apontar quatro das seguintes falhas nos procedimentos internos ou causas que levaram ao acontecimento da fraude:

- Processo de seleção e treinamento inadequado da equipe de operadores
- Acúmulo de funções por um só funcionário que atuava como operador chefe e operador comum.
- Política de limites de alçadas inadequada, pois o funcionário abriu uma conta para contabilização de perdas no sistema sem autorização de um supervisor. Assim, as quantias eram enviadas para Cingapura sem checagem prévia dos reais motivos e sem a definição de um limite para o operador chefe.
- Ausência de supervisão e revisão eficazes das operações no escritório de Cingapura.
- Ineficiência das normas e políticas internas.

Controles Internos

- Treinamento dos funcionários
- Segregação de funções entre operador chefe e operador comum
- Revisão e autorização
- Limites de Alçadas

O candidato deverá apontar também duas das seguintes falhas no processo de auditoria interna:

- Falha no planejamento da auditoria e no acompanhamento da implantação do processo em Cingapura. Por se tratar de um processo novo no Banco, com um alto risco envolvido, a auditoria deveria ter participado ativamente.
- Falha no levantamento dos riscos e na verificação da eficiência e eficácia dos controles internos envolvidos no processo.
- Falha na verificação do não cumprimento das normas internas da companhia.
- Não foram verificadas as falhas nos procedimentos internos.

(valor: 10,0 pontos)

PADRÃO DE RESPOSTA

AUDITOR JÚNIOR

Questão nº 2

Risco de Crédito – Probabilidade de perda financeira decorrente da falta de pagamento por parte dos clientes.

Risco Operacional – Probabilidade de perda decorrente de uma falha sistêmica ligada ao processo de vendas ou erro humano.

Risco de Imagem – Probabilidade de perda decorrente do desgaste da imagem da empresa junto ao seu público consumidor, causado por uma deficiência do vendedor.

(valor: 10,0 pontos)