

**FUNDAMENTOS DE CAPITALIZAÇÃO****1) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA**

Comercialmente, um título de capitalização destina-se ao consumidor e, normalmente, é voltado para o público em geral. As pessoas envolvidas na aquisição do título passam a possuir as seguintes denominações:

- (a) Cedente e cessionário.
- (b) Adquirente e titular.
- (c) Cedente e subscritor.
- (d) Titular e cessionário.
- (e) Subscritor e titular.

**2) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA**

A norma vigente faculta às sociedades de capitalização a elaboração de planos com a previsão de atualização do valor do pagamento, porém não poderá haver cláusula de atualização de pagamento para títulos com prazo de pagamento igual ou inferior a:

- (a) 8 meses.
- (b) 10 meses.
- (c) 12 meses.
- (d) 15 meses.
- (e) 24 meses.

**3) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA**

O período de tempo, contado a partir do início de vigência do título, em que o titular terá de aguardar para poder receber valor relativo ao resgate do título, é denominado:

- (a) Carência.
- (b) Cancelamento.
- (c) Suspensão.
- (d) Solvência.
- (e) Limitação.

**4) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA**

O objetivo da Tabela de Resgate é permitir ao titular um cálculo aproximado, mas de fácil realização, quanto ao valor que ele poderia resgatar numa determinada época durante a vigência do título. O cálculo é aproximado, uma vez que a tabela não tem como considerar a:

- (a) Atualização monetária.
- (b) Taxa de juros prevista no título.
- (c) Existência de eventual penalidade em caso de resgate antecipado.
- (d) Quota de capitalização.
- (e) Vigência do título.

## FUNDAMENTOS DE CAPITALIZAÇÃO

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

No tocante à propaganda e ao material de comercialização dos títulos de capitalização, podemos afirmar que:

A propaganda e o material de promoção referentes aos títulos de capitalização somente poderão ser elaborados com autorização expressa e sob supervisão da sociedade de capitalização, respeitadas as Condições Gerais dos títulos e as normas em vigor.

A SUSEP é responsável pela fidedignidade das informações prestadas por meio do material de promoção e comercialização dos títulos comercializados.

Há alguns requisitos específicos para o material de comercialização, como, por exemplo, a inclusão do número de processo SUSEP, além de algumas frases obrigatórias exigidas pela legislação.

Os corretores não são responsáveis pelo conteúdo das informações prestadas.

Agora assinale a alternativa correta:

(a) V,F,V,V

(b) V,F,F,F

(c) F,F,V,V

(d) V,F,V,F

(e) F,F,V,F

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

Com relação às sociedades de capitalização, podemos afirmar que:

Integram o Sistema Nacional de Seguros Privados.

São entidades organizadas sob a forma de responsabilidade limitada.

Necessitam de autorização concedida pela SUSEP para iniciar sua operação no mercado de títulos de capitalização.

Estão sujeitas a diversas disposições idênticas às estabelecidas para as sociedades seguradoras no Decreto-Lei 73/66.

Agora assinale a alternativa correta:

(a) V,F,V,V

(b) V,F,F,F

(c) V,F,V,F

(d) F,F,V,V

(e) F,F,V,F

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

Num título de capitalização, há dois tipos de sorteio: o primeiro é o \_\_\_\_\_, que deve ser realizado durante a vigência do título; o segundo é uma forma de sorteio especial denominado(a) \_\_\_\_\_.

(a) sorteio programado / premiação aleatória

(b) sorteio determinado / sorteio esporádico

(c) sorteio comum / premiação instantânea

(d) sorteio programado / premiação instantânea

(e) sorteio comum / sorteio esporádico

## ATENDIMENTO AO CONSUMIDOR

### 8) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

O processo de comunicação é composto por três elementos fundamentais, que são:

- (a) Decodificação, mensagem e recepção.
- (b) Emissão, decodificação e "feedback".
- (c) Recepção, tradução e análise.
- (d) Recepção, mensagem e "feedback".
- (e) Codificação, decodificação e "feedback".

### 9) ANALISE AS PROPOSIÇÕES A SEGUIR E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

É preciso muito cuidado com as palavras. Saber falar é fundamental para o processo de comunicação. Sobre a forma correta de falar podemos afirmar que:

- I) Precisamos falar rapidamente para não receber argumentos.
- II) Precisamos ter cuidado com o tom de voz, que envolve altura, qualidade, inflexão e modo de se expressar.
- III) É necessário demonstrar interesse na conversa ao utilizar entonações variadas.
- IV) Deve-se evitar colocar objetos entre os lábios quando estiver falando.

Agora assinale a alternativa correta:

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

## CÓDIGO DE DEFESA DO CONSUMIDOR

### 10) 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.

### 11) 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

### 12) 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.

### 13) 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

### 14) 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.

### 15) 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.