

Conhecimentos bancários – Profº Rodrigo Ocampo Barbati

1) O Conselho Monetário Nacional (CMN), que foi instituído pela Lei 4.595, de 31 de dezembro de 1964, é o órgão responsável por expedir diretrizes gerais para o bom funcionamento do SFN. Dentre as funções do CMN estão, EXCETO:

a) Adaptar o volume dos meios de pagamento às reais necessidades da economia nacional e seu processo de desenvolvimento.

b) Fixar o valor interno da moeda, para tanto prevenindo ou corrigindo os surtos inflacionários ou deflacionários de origem interna ou externa, as depressões econômicas e outros desequilíbrios oriundos de fenômenos conjunturais.

c) Regular o valor externo da moeda e o equilíbrio no balanço de pagamento do País, tendo em vista a melhor utilização dos recursos em moeda estrangeira.

d) Orientar a aplicação dos recursos das instituições financeiras, quer públicas, quer privadas; tendo em vista propiciar, nas diferentes regiões do País, condições favoráveis ao desenvolvimento harmônico da economia nacional.

e) Propiciar o aperfeiçoamento das instituições e dos instrumentos financeiros, com vistas à maior eficiência do sistema de pagamentos e de mobilização de recursos.

*Comentário: **Dentre as funções do CMN estão: adaptar** o volume dos meios de pagamento às reais necessidades da economia; **regular** o valor interno e externo da moeda e o equilíbrio do balanço de pagamentos; **orientar** a aplicação dos recursos das instituições financeiras; **propiciar** o aperfeiçoamento das instituições e dos instrumentos financeiros; **zelar** pela liquidez e solvência das instituições financeiras; e **coordenar** as políticas monetária, creditícia, orçamentária e da dívida pública interna e externa.*

Resposta correta: B.

2) Leia as assertivas abaixo.

I - A Comissão de Valores Mobiliários (CVM) é uma autarquia vinculada ao Ministério da Fazenda, instituída pela Lei 6.385, de 7 de dezembro de 1976.

II - É uma entidade com personalidade jurídica e patrimônio próprio, dotada de autoridade administrativa independente, ausência de subordinação hierárquica, estabilidade de seus dirigentes, além de autonomia financeira e orçamentária.

III - A CVM é responsável por regulamentar, desenvolver, controlar e fiscalizar o mercado de valores mobiliários e de câmbio do país.

Assinale:

- A) se I e II estiverem corretas.
- B) se I e III estiverem corretas.
- C) se II e III estiverem corretas.
- D) se I, II e III estiverem corretas.
- E) se I, II e III estiverem incorretas.

*Comentário: A **Comissão de Valores Mobiliários (CVM)** é uma autarquia vinculada ao Ministério da Fazenda, instituída pela Lei 6.385, de 7 de dezembro de 1976. É uma entidade com personalidade jurídica e patrimônio próprio, dotada de autoridade administrativa independente, ausência de subordinação hierárquica, mandato fixo de cinco anos — vedada a recondução —, estabilidade de seus dirigentes, além de autonomia financeira e orçamentária.*

Alternativa A.

3) O Conselho de Recursos do Sistema Financeiro Nacional - criado pelo Decreto nº 91.152, de 15.03.85 - é constituído por oito Conselheiros, possuidores de conhecimentos especializados em assuntos, entre outros, relativos ao mercado, EXCETO

- a) financeiro.
- b) câmbio.
- c) capitais.
- d) de fomento mercantil.

e) de consórcios.

*Comentário: O **Conselho de Recursos do Sistema Financeiro Nacional** é constituído por oito Conselheiros, possuidores de conhecimentos especializados em assuntos relativos aos mercados **financeiro**, de **câmbio**, de **capitais**, de crédito rural e industrial e **consórcios**.*

Resposta correta: D.

4) São instituições financeiras privadas especializadas em operações de participação societária de caráter temporário, de financiamento da atividade produtiva para suprimento de capital fixo e de giro e de administração de recursos de terceiros. Estamos falando dos (das)

- a) bancos comerciais.
- b) bancos de desenvolvimento.
- c) bancos de investimento.
- d) cooperativas de crédito.
- e) bancos de câmbio.

*Comentário: Os **bancos de investimento** são instituições financeiras privadas especializadas em operações de participação societária de caráter temporário, de financiamento da atividade produtiva para suprimento de capital fixo e de giro e de administração de recursos de terceiros. Devem ser constituídos sob a forma de sociedade anônima e adotar, obrigatoriamente, em sua denominação social, a expressão "Banco de Investimento".*

Alternativa C.

5) São entidades constituídas unicamente sob a forma de sociedades anônimas, que têm por objetivo instituir e operar planos de benefícios de caráter previdenciário concedidos em forma de renda continuada ou pagamento único, acessíveis a quaisquer pessoas físicas. Trata-se da

- a) Corretoras de seguros.
- b) Entidades fechadas de previdência complementar.
- c) Sociedades seguradoras.
- d) Sociedades de capitalização.

e) Entidades abertas de previdência complementar.

*Comentário: As **Entidades abertas de previdência complementar** são entidades constituídas unicamente sob a forma de sociedades anônimas. Elas têm por objetivo instituir e operar planos de benefícios de caráter previdenciário concedidos em forma de renda continuada ou pagamento único, acessíveis a quaisquer pessoas físicas. São regidas pelo Decreto-Lei 73, de 21 de novembro de 1966, e pela Lei Complementar 109, de 29 de maio de 2001. As funções do órgão regulador e do órgão fiscalizador são exercidas pelo Ministério da Fazenda, por intermédio do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP) e da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).*

Resposta correta: E.

6) As operações passivas são aquelas em que a instituição financeira, além de contar com recursos próprios (capital dos sócios, por exemplo), atua na captação de recursos para atender as suas funções. Sobre o tema, assinale a alternativa correta

a) O certificado de depósito bancário (CDB) é uma modalidade de depósito à vista

b) A letra de câmbio é caracterizada por ser um título nominativo, com renda fixa e prazo determinado de vencimento.

c) O Certificado de Depósito Bancário (CDB) e o Recibo de Depósito Bancário (RDB) podem ser negociados por meio de transferência.

d) Os valores depositados e mantidos em depósito em poupança por prazo inferior a um mês recebem remuneração proporcional.

e) a maior vantagem da caderneta de poupança em relação a outros investimentos é a isenção de taxas e tarifas bancárias.

Comentário: O Certificado de Depósito Bancário (CDB) e o Recibo de Depósito Bancário (RDB), são os mais utilizados na captação de recursos pelos bancos comerciais, bancos de investimentos, bancos de desenvolvimento e bancos múltiplos que tenham uma destas carteiras, sendo oficialmente conhecidos como depósito a prazo. O CDB é um título de crédito e o RDB é um recibo. O CDB, sendo um título, pode ser negociado por meio de transferência. O RDB é inegociável e intransferível. Os valores depositados e mantidos em depósito por prazo

inferior a um mês não recebem nenhuma remuneração. A caderneta de poupança está sujeita a cobrança de taxas e tarifas bancárias.

Alternativa B.

7) As operações ativas são aquelas em que o banco, além dos investimentos destinados à formação do seu ativo permanente e disponibilidades, atua na aplicação de recursos próprios e de terceiros. Com relação ao tema, assinale a alternativa correta.

a) A conta garantida tem como garantias, em regra, nota promissória com aval, penhor de títulos de crédito, hipoteca ou alienação fiduciária, a critério da instituição financeira.

b) Tanto o empréstimo de hot-money quanto o de capital de giro têm destinação obrigatória definida por lei.

c) Vendor finance é um tipo de financiamento a vendas no qual a empresa utiliza seu crédito para incrementar o prazo do cliente sem onerar o caixa. Em geral, não há benefício fiscal pela redução no preço da mercadoria.

d) O contrato de *leasing* tem prazo mínimo definido pelo Banco Central. Em face disso, não é possível a “quitação” da operação antes desse prazo.

e) O crédito direto ao consumidor é uma modalidade destinada exclusivamente à compra de bens imóveis comerciais e residenciais, e seus principais clientes são as pessoas físicas.

Comentário: As operações ativas são aquelas em que o banco, além dos investimentos destinados à formação do seu ativo permanente e disponibilidades, atua na aplicação de recursos próprios e de terceiros em empréstimos e financiamentos, por exemplo. A conta garantida tem, em regra, nota promissória com aval, penhor de títulos de crédito, hipoteca ou alienação fiduciária, a critério da instituição financeira. Tanto o empréstimo de hot-money quanto o de capital de giro NÃO têm destinação obrigatória definida por lei. Vendor finance, em geral, há benefício fiscal pela redução no preço da mercadoria. É possível quitar o leasing antes do prazo definido no contrato. Caso a quitação seja realizada após os prazos mínimos previstos na legislação e regulamentação. O crédito direto ao consumidor (CDC) é o financiamento concedido por uma instituição financeira para a aquisição de bens e serviços por seus clientes (pessoas físicas).

Resposta correta: A.

8) O mercado de capitais é o conjunto de mercados, instituições e ativos que viabiliza a transferência de recursos financeiros entre tomadores e aplicadores destes recursos. Sobre o tema, assinale a alternativa INCORRETA.

a) O mercado de valores mobiliários brasileiro negocia, predominantemente, ações, debêntures e quotas de fundos de investimento. Entretanto, existem vários outros tipos de valores mobiliários.

b) As Companhias ou Sociedades Anônimas são classificadas como abertas quando suas ações são negociadas na Bolsa de Valores ou no mercado balcão.

c) No Brasil, é amplamente utilizada a prática de manter as ações ao portador, de modo a facilitar a negociação nas bolsas de valores.

d) O número de ações preferenciais sem direito a voto, ou sujeitas a restrição no exercício desse direito, pode chegar a 50% do total das ações emitidas

e) Podemos afirmar que quando um acionista exerce o seu direito de subscrição ele paga à companhia para receber títulos.

Comentário: Ação é um valor mobiliário, emitido por sociedades anônimas, que representa uma parcela do seu capital social. Quanto à forma, as ações serão nominativas, emitidas em nome de seu titular, o qual estará inscrito no Livro de Registro de Ações Nominativas. É vedada a emissão de ações ao portador pela lei.

Alternativa C.

9) Acerca do mercado de câmbio, leia os itens a seguir

I - A operação de mercado primário implica entrada ou saída efetiva de moeda estrangeira do País.

II - Podem operar em câmbio, nas posições compradas e vendidas, bancos múltiplos; bancos de investimento; bancos comerciais; sociedades de crédito, financiamento e investimento, corretoras de títulos e valores mobiliários; distribuidoras de títulos e valores mobiliários e corretoras de câmbio.

III - O Sistema Integrado de Comércio Exterior (SISCOMEX) acompanha e controla todas as fases de operações de importação e exportação.

Assinale:

A) se I e III estiverem corretas.

B) se II e III estiverem corretas.

C) se I e III estiverem corretas.

D) se II estiver correta.

E) se I, II e III estiverem corretas.

Comentário: A operação de mercado primário implica entrada ou saída efetiva de moeda estrangeira do País e no mercado secundário ocorre apenas a troca de titularidade das reservas cambiais. A posição de câmbio é representada pelo saldo das operações de câmbio (compra e venda de moeda estrangeira, de títulos e documentos que as representem e de ouro - instrumento cambial), registradas no Sistema de Informações do Banco Central (Sisbacen). O Sistema Integrado de Comércio Exterior - SISCOMEX, é um instrumento informatizado, por meio do qual é exercido o controle governamental do comércio exterior brasileiro.

Resposta correta: E.

10) Com relação a operações acessórias e serviços bancários, assinale a alternativa correta.

a) A arrecadação de tributos e tarifas públicas é um serviço prestado pelas instituições financeiras exclusivamente aos seus clientes.

b) O banco virtual é, basicamente, toda e qualquer ligação entre o cliente e o banco, através do computador ou telefone, que permita às partes se comunicarem para a realização de serviços bancários.

c) As operações de *Corporate Finance*, que envolvem a intermediação de fusões, cisões, aquisições e incorporações de empresas.

d) O plano de previdência privada aberta denominado plano gerador de benefício livre (PGBL) destina-se a captar recursos de curto prazo dos clientes, de preferência inferior a 180 dias.

e) A fiança, o aval e a alienação fiduciária são garantias fidejussórias.

Comentário: A arrecadação de tributos e tarifas públicas é um serviço prestado pelas instituições financeiras aos seus clientes e usuários. O home banking é, basicamente, toda e qualquer ligação entre o cliente e o banco, através do computador ou telefone, que permita às partes se comunicarem para a realização de serviços bancários. O plano de previdência privada aberta denominado plano gerador de benefício livre (PGBL) destina-se a captar recursos de longo prazo dos clientes. As garantias reais garantem o cumprimento de determinada obrigação por meio de um bem, seja ele móvel ou imóvel. Assim, as principais garantias reais são a hipoteca, o penhor e a alienação fiduciária. Já as garantias fidejussórias são aquelas prestadas por pessoas, e não por bens. As modalidades de garantia pessoal são o aval e a fiança.

Alternativa C.