

## COMENTÁRIOS | PROVA BANRISUL

Prezados, tudo bem!?

Espero que sim.

Conforme previsto, a prova de conhecimentos bancários foi bem elaborada e beneficiou o aluno que focou no entendimento e não na mera “decoreba”.

Há uma questão que deve ser anulada devido sua desatualização. Postaremos em material específico os fundamentos do recurso.

Todos os pontos presentes nas questões foram abordados em nosso material (seja no pdf, nas videoaulas ou em ambos). Alias, algumas questões de prova foram muito parecidas com as de nossas Apostas Finais.

Espero que o material tenha ajudado a obter um resultado satisfatório.

Agradeço pela parceria e sucesso a todos!

Abs,

Eduardo



[@professoreduardopereira](#)

O gerenciamento do meio circulante para garantir, à população, o fornecimento adequado de dinheiro em espécie é competência

- (A) ~~da Federação Brasileira de Bancos (Febraban).~~
- (B) ~~da Secretaria do Tesouro Nacional.~~
- (C) ~~da Casa da Moeda do Brasil.~~
- (D) ~~do Sistema de Pagamentos Brasileiro.~~
- (E) do Banco Central do Brasil.

**Comentário:** Questão bem formulada que cobra o entendimento da competência de executor dos serviços do meio circulante de responsabilidade do Banco Central do Brasil. Assunto abordado na Aula 00.

No âmbito do Sistema Financeiro Nacional, a atribuição da coordenação da Dívida Pública Federal externa e interna é

- (A) ~~do Ministério do Planejamento, Orçamento e Gestão.~~
- (B) do Conselho Monetário Nacional.
- (C) ~~do Banco Central do Brasil.~~
- (D) ~~do Ministério da Fazenda.~~
- (E) ~~da Secretaria do Tesouro Nacional.~~

**Comentário:** Boa questão de uma competência do Conselho Monetário pouco abordada em prova. Destacamos bem o ponto específico na videoaula sobre o Conselho Monetário Nacional. Um dos objetivos do Conselho Monetário Nacional é coordenar as políticas

monetária, creditícia, orçamentária, fiscal e da dívida pública, interna e externa. Assunto abordado na Aula 00

**Como parte da missão de assegurar que o sistema financeiro seja sólido e eficiente, a autorização para funcionamento de instituições financeiras controladas por capitais nacionais é concedida**

- (A) **pelo Banco Central do Brasil.**
- (B) ~~pelo Senado Federal.~~
- (C) ~~pelo Conselho Monetário Nacional.~~
- (D) ~~pela Comissão de Valores Mobiliários.~~
- (E) ~~pela Presidência da República.~~

**Comentário:** Outro assunto que abordamos e destacamos bastante, tanto na Aula 00 (videoaula sobre Banco Central do Brasil) quanto na aula sobre Instituições Financeiras. Cabe ao Banco Central do Brasil autorizar o funcionamento de instituições financeiras controladas por capitais nacionais.

**O Conselho de Recursos do Sistema Financeiro Nacional é um órgão colegiado, integrante da estrutura do Ministério da Fazenda, e que tem por finalidade julgar os recursos contra as sanções aplicadas pelo Banco Central e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e, nos processos de lavagem de dinheiro, as sanções aplicadas pelo Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) e demais autoridades competentes em**

- (A) **segundo grau e última instância administrativa.**
- (B) ~~arbitragens decorrentes da utilização de instrumentos financeiros derivativos.~~
- (C) ~~casos de interesse exclusivo de investidores estrangeiros.~~

(D) ~~processos de segunda instância judicial.~~

(E) ~~situações de litígio entre instituições financeiras estatais.~~

**Comentário:** Questão bastante acessível. Tratamos do assunto tanto na Aula 00 quanto na aula sobre lavagem de dinheiro. Especificamente, na videoaula sobre CRSFN destacamos o fato do Conselho de Recursos do Sistema Financeiro Nacional julgar os recursos em segunda e última instância administrativa.

**O que caracteriza um banco múltiplo, como o Banrisul, é a**

(A) ~~atuação na gestão dos recursos do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS).~~

(B) ~~obrigatoriedade de ter o controle acionário de uma sociedade de arrendamento mercantil.~~

(C) ~~possibilidade de captar, por meio das suas agências, somente depósitos à vista.~~

(D) **atuação com, pelo menos, duas carteiras, devendo uma, obrigatoriamente, ser de banco comercial ou de investimento.**

(E) ~~proibição de realizar compra e venda de moeda estrangeira em espécie.~~

**Comentário:** Questão clássica. Assunto abordado na Aula 01, inclusive utilizamos o próprio Banrisul para explicar o funcionamento do banco múltiplo.

**Para que possam fornecer empréstimo e financiamento para aquisição de bens, serviços e capital de giro no mercado nacional, as sociedades de crédito, financiamento e investimento, além de utilizar o seu capital próprio, emitem**

(A) ~~letras de crédito imobiliário.~~

(B) ~~debêntures conversíveis.~~

(C) **letras de câmbio.**

(D) ~~certificados de depósito bancário.~~

(E) ~~notas promissórias comerciais.~~

**Comentário:** Outra questão clássica e bastante abordada durante o curso. Inclusive uma questão praticamente igual estava nas nossas **Apostas Finais**.

**A instituição que tem o objetivo principal de financiar capital fixo e de giro para empreendimentos previstos em programas de desenvolvimento, na unidade da Federação onde estiver sediada, é**

(A) ~~a cooperativa de crédito.~~

(B) ~~a sociedade de arrendamento mercantil.~~

(C) ~~o banco de investimento.~~

(D) **a agência de fomento.**

(E) ~~a sociedade de crédito ao microempreendedor.~~

**Comentário:** Questão muito bem elaborada. Conforme destacamos no material e nas videoaulas da Aula 02, a função solicitada na questão é da agência de fomento.

**O Comitê de Política Monetária (Copom) é o órgão decisório do Banco Central que, no regime de metas para a inflação, implementado no Brasil em 1999, tem por objetivo:**

**I. Promover a maior geração de empregos.**

**II. Estabelecer as diretrizes da política monetária.**

**III. Definir a meta para a taxa básica de juros no Brasil e seu eventual viés.**

Está correto o que consta de

- (A) ~~III, apenas.~~
- (B) ~~I, II e III.~~
- (C) ~~I, apenas.~~
- (D) ~~I e II, apenas.~~
- (E) ~~II e III, apenas.~~ Gabarito da BANCA.

**Comentário:** A questão certamente será anulada pois está desatualizada. Conforme destacamos na Aula 00 (especificamente na videoaula sobre COPOM), em 19 de dezembro de 2019 houve a edição da circular 3.868, que alterou o regulamento do COPOM. Uma de suas principais alterações foi extinguir o viés (logo, a III está errada).

A Comissão de Valores Mobiliários (CVM) é uma entidade autárquica em regime especial, vinculada ao Ministério da Fazenda, que tem o objetivo de fiscalizar, normatizar, disciplinar e desenvolver o mercado de valores mobiliários no Brasil. Para tanto, o seu mandato legal contempla

- (A) ~~estimular as aplicações permanentes em ações do capital social de companhias abertas sob controle público.~~
- (B) evitar modalidades de manipulação destinadas a criar condições artificiais de negociação no mercado de valores mobiliários.
- (C) ~~proteger as instituições financeiras intermediárias.~~
- (D) ~~assegurar o sigilo das informações sobre os valores mobiliários negociados e as companhias que os tenham emitido.~~
- (E) ~~estimular a formação de poupança e a sua aplicação em títulos do Tesouro Nacional.~~

**Comentário:** Conforme abordamos na Aula 00 e refinamos nas aulas sobre mercado de capitais, cabe a CVM evitar modalidades destinadas a criar condições artificiais de negociação no mercado de valores mobiliários.

**As Cédulas de Crédito Bancário (CCB) constituem uma promessa de pagamento em dinheiro e são:**

**I. Títulos executivos judiciais que representam dívida em dinheiro, certa, líquida e exigível.**

**II. Lastreadas em uma operação de crédito de qualquer modalidade.**

**III. Isentas de imposto de renda sobre os rendimentos, quando adquiridas por pessoa física.**

**Está correto o que consta de**

(A) ~~I, II e III.~~

(B) **II, apenas.**

(C) ~~I, apenas.~~

(D) ~~I e III, apenas.~~

(E) ~~II e III, apenas.~~

**Comentário:** Boa questão sobre CCB. Como destacamos no material sobre produtos e serviços a CCB é um título executivo extrajudicial (logo I está incorreta), lastreado em qualquer operação de crédito (logo II está correta) e paga IR (destacamos durante o curso que o único investimento cobrado no edital isento de IR para pessoa física é a caderneta de poupança, logo III está incorreta).

**Instituição de pagamento é a pessoa jurídica que viabiliza serviços de compra e venda e de movimentação de recursos, no âmbito de um arranjo de pagamento, que**

- (A) ~~está dispensada da aplicação da regulamentação sobre prevenção à lavagem de dinheiro.~~
- (B) ~~não está sujeita à supervisão do Banco Central do Brasil.~~
- (C) ~~tem a possibilidade de conceder empréstimos, mediante garantias.~~
- (D) **gerencia conta de pagamento do tipo pré-paga.**
- (E) ~~financia seus clientes por meio de cartão de crédito.~~

**Comentário:** Novidade da prova. Como destacamos na Aula 01, as Instituições de Pagamento viabiliza serviços de compra e venda e de movimentação de recursos, no âmbito de um arranjo de pagamento, sem possibilidade de conceder empréstimos e financiamentos a seus clientes (logo C e D incorretas). No entanto, mesmo não desempenhando atividades privativas as instituições financeiras, são supervisionadas pelo BCB (logo B incorreta) e estão sujeitas a regulação sobre prevenção à lavagem de dinheiro (logo A incorreta).

A movimentação dos recursos viabilizada pela Instituições de Pagamentos pode ocorrer, por exemplo, por meio de um cartão pré-pago ou de um telefone celular, o usuário pode portar valores e efetuar transações sem estar com moeda em espécie (logo D está correta).

### **As sociedades administradoras de cartões de crédito**

- (A) ~~são responsáveis pela aceitação dos cartões no âmbito nacional e, se for o caso, internacional.~~
- (B) **representam portadores perante instituições financeiras para obtenção de financiamento.**
- (C) ~~definem limites de crédito e encargos para financiar diretamente os seus clientes.~~
- (D) ~~são empresas financeiras que emitem cartões próprios ou de terceiros.~~



(E) ~~autorizam o uso de bandeira e tecnologia por emissores e credenciadoras de estabelecimentos.~~

**Comentário:** Como vimos na Aula 01, as sociedades administradoras de cartão de crédito não são instituições financeiras, logo não podem conceder empréstimo/financiamento aos titulares (assim C e D estão incorretas). A administradora de cartões faz a intermediação entre o fornecedor e a Instituição Financeira, no caso de operações de financiamento, por exemplo no caso, adiantamento de recebíveis.

**O Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic) é uma das denominadas Infraestruturas do Mercado Financeiro (IMF), por meio do qual**

(A) ~~ocorrem transferências de reservas e fundos para as câmaras de compensação e liquidação.~~

(B) ~~há possibilidade de lançamentos retroativos até determinado horário limite no dia posterior.~~

(C) ~~são custodiados títulos privados mantidos em carteiras de fundos de investimento.~~

(D) ~~são registradas as transações de compra e venda de títulos emitidos por instituições financeiras.~~

(E) **são transferidos os títulos para o comprador, em cada negociação, em tempo real.**

**Comentário:** Questão bastante acessível. O Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC), responsável pela custódia dos títulos públicos federais, liquida as operações em tempo real.

**As Bolsas são ambientes físicos ou virtuais organizados para compra e venda de ações, derivativos e outros valores mobiliários. Para que as transações ocorram, é necessário que funcione, de forma harmoniosa, toda uma cadeia de serviços de negociação e pós-negociação, o que, no Brasil, caracteriza o setor como sendo**

- (A) ~~aquele em que é desnecessária a existência de contraparte central garantidora.~~
- (B) ~~dependente da Comissão de Valores Mobiliários para controle do risco.~~
- (C) **verticalmente integrado.**
- (D) ~~de regime de compensação negociado caso a caso para derivativos financeiros.~~
- (E) ~~horizontalmente distribuído entre os agentes do mercado.~~

**Comentário:** Questão mais “difícil” da prova. Aqui teríamos que lembra da aula sobre mercado à vista e de toda a cadeia de operações de negociação e pós-negociação, que abrange negociação, registro, compensação, liquidação, administração de risco e depósito centralizado. Assim, o sistema funciona verticalmente integrado.

**Frequentemente ofertados aos clientes das redes bancárias, os títulos de capitalização proporcionam**

- (A) **possibilidade de transferência durante a vigência, de uma pessoa para outra.**
- (B) ~~a opção, pelo subscritor, da emissão “ao portador”.~~
- (C) ~~garantia da instituição financeira emissora.~~
- (D) ~~isenção de imposto de renda sobre o valor resgatado que exceda à aplicação.~~
- (E) ~~prazo de validade igual ou superior a seis meses na modalidade tradicional.~~

**Comentário:**

Não há isenção de imposto de renda nas “aplicações” em títulos de capitalização e estes não são ao portador, também não há garantia. Já na modalidade tradicional tem prazo mínimo de 12 meses.

O Conselho de Controle de Atividades Financeiras (COAF) tem como missão produzir inteligência financeira e promover a proteção dos setores econômicos contra a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo e

(A) ~~aplica penas administrativas nos setores econômicos em conjunto com órgão regulador ou fiscalizador próprio.~~

(B) **recebe, examina e identifica ocorrências suspeitas de atividade ilícita e as comunica às autoridades competentes para instauração de procedimentos.**

(C) ~~pode, de forma sumária, instaurar inquérito nos casos que envolvam pessoas expostas politicamente.~~

(D) ~~exige cadastramento prévio de investidores estrangeiros interessados em atuar no mercado brasileiro.~~

(E) ~~depende do Banco Central e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) para combater a ocultação ou dissimulação de bens, direitos e valores nos mercados financeiro e de capitais.~~

**Comentário:** Mais uma questão praticamente idêntica a presente nas nossas **Apostas Finais**. Conforme destacamos na aula sobre lavagem de dinheiro: O Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF, órgão de deliberação coletiva com jurisdição em todo território nacional, criado pela Lei no 9.613, de 3 de março de 1998, integrante da estrutura do Ministério da Fazenda, com sede no Distrito Federal tem por finalidade disciplinar, aplicar penas administrativas, receber, examinar e identificar as ocorrências suspeitas de atividades ilícitas previstas em sua Lei de criação, sem prejuízo da competência de outros órgãos e entidades.

**Quando o contratante recebe à vista pela cessão para as empresas de fomento mercantil dos seus direitos creditícios, gerados pelas vendas de seus produtos ou pelos serviços realizados, arca com um diferencial financeiro entre o valor de face e o de aquisição, denominado**

- (A) ~~desconto nominal.~~
- (B) ~~spread.~~
- (C) **fator de compra.**
- (D) ~~diferencial de custo.~~
- (E) ~~fato gerador.~~

**Comentário:** Conforme destacamos na Aula 03 (página 05), A diferença entre o valor de face (valor no vencimento) e o valor pago pela factoring ao cedente, dado pelo deságio, é conhecido com fator de compra.

**O banco múltiplo estatal “Popular” lidera um conglomerado que tem o controle acionário integral de diversas empresas financeiras e não financeiras, dentre as quais uma dedicada ao setor de cartões, que terá realizada a sua abertura do capital por meio de distribuição pública secundária de ações. Nesse caso, os recursos líquidos captados provenientes da operação de underwriting serão destinados**

- (A) ~~à companhia emissora das ações.~~
- (B) ~~ao banco múltiplo e à empresa do setor de cartões, em partes iguais.~~
- (C) ~~ao acionista controlador do banco múltiplo.~~
- (D) ~~aos acionistas minoritários e ao acionista controlador da emissora, proporcionalmente.~~
- (E) **à instituição financeira detentora da parcela representativa do capital da controlada.**

**Comentário:** Outra questão presente nas nossas Apostas Finais. Numa distribuição secundária, como destacamos na aula de mercado de capitais, os recursos vão para o acionista vendedor.

O Fundo Garantidor de Créditos (FGC) administra o mecanismo de proteção aos depositantes e investidores no âmbito do Sistema Financeiro Nacional e, sob certas condições, garante cobertura ordinária sobre

- (A) ~~letras de crédito do agronegócio e cotas de fundos de investimento.~~
- (B) ~~operações relacionadas a programas de interesse governamental instituídos por lei e depósitos de poupança.~~
- (C) ~~depósitos à vista e valores aplicados em previdência privada VGBL ou PGBL.~~
- (D) **depósitos sacáveis mediante aviso prévio e letras de câmbio.**
- (E) ~~depósitos a prazo, com ou sem emissão de certificado, e depósitos judiciais.~~

**Comentário:** São garantidos pelo FGC os depósitos à vista ou sacáveis mediante aviso prévio e as letras de câmbio.

A Circular no 3.461/2009 e suas alterações, do Banco Central, consolida as regras sobre os procedimentos a serem adotados por instituições financeiras na prevenção e combate às atividades relacionadas com os crimes de lavagem de dinheiro, previstos na Lei no 9.613/1998 e suas alterações. Dentre outros, determina que deve ser dispensada especial atenção

- (A) ~~à elevada frequência de utilização, pelo cliente, de caixas eletrônicos em diferentes locais.~~
- (B) ~~ao volume das aquisições de moeda estrangeira pelo cliente para fins de alegadas viagens internacionais.~~
- (C) **a situações em que não seja possível manter atualizadas as informações cadastrais de seus clientes.**
- (D) ~~ao sistema de vigilância presencial nas dependências das agências bancárias.~~

(E) ~~à habitualidade de depósitos em espécie em valores totais mensais que não superem três mil reais.~~

**Comentário:** Conforme destacamos na Aula 09 (página 15), segundo a Circular 3461/2009, as instituições devem dispensar especial atenção situações em que não seja possível manter atualizadas as informações cadastrais de seus clientes.