



**Estratégia**  
Concursos



# RETA FINAL

## CONHECIMENTOS BANCÁRIOS





# PRODUTOS BANCÁRIOS



Os cartões, às vezes chamados de dinheiro de plástico, são instrumentos que facilitam a realização de transações.

## Evolução

Captura manual

Tarja Magnética

Chip

NFC  
(aproximação)





## Autoatendimento

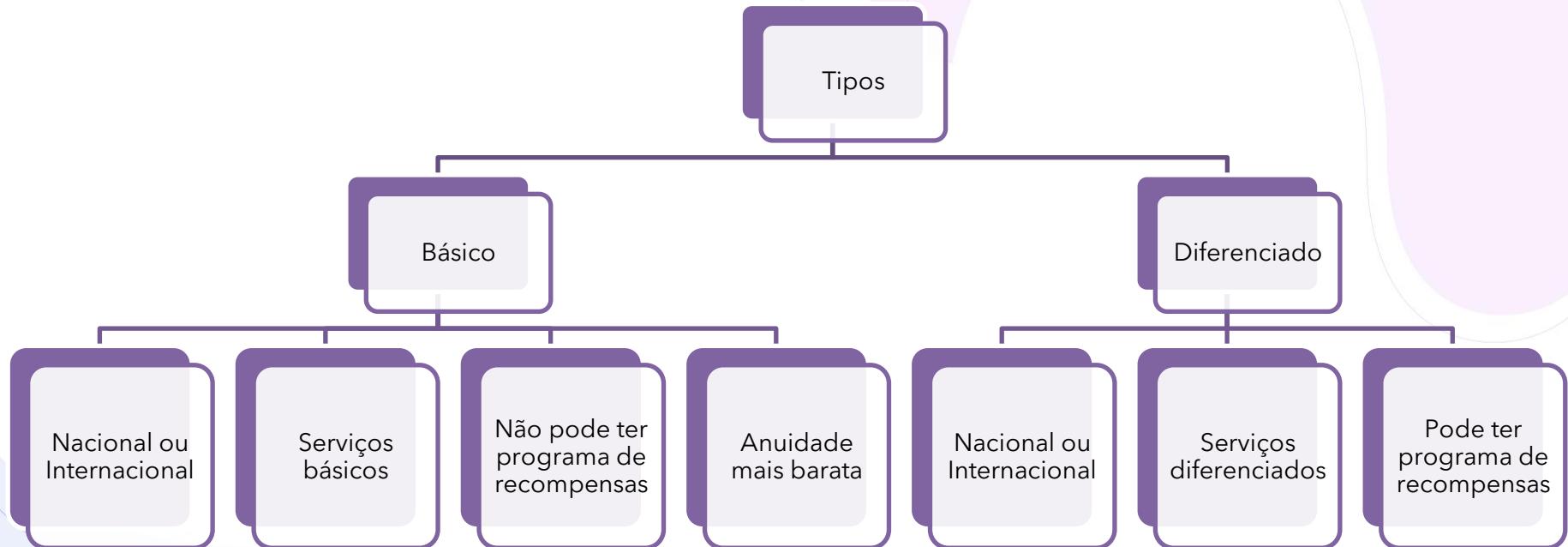
► permite acessar a conta por terminais (caixas eletrônicos), para realização de operações como consultas, saques, transferências, pagamentos, entre outras. Esses caixas eletrônicos podem ser da própria instituição ou de parceiros.

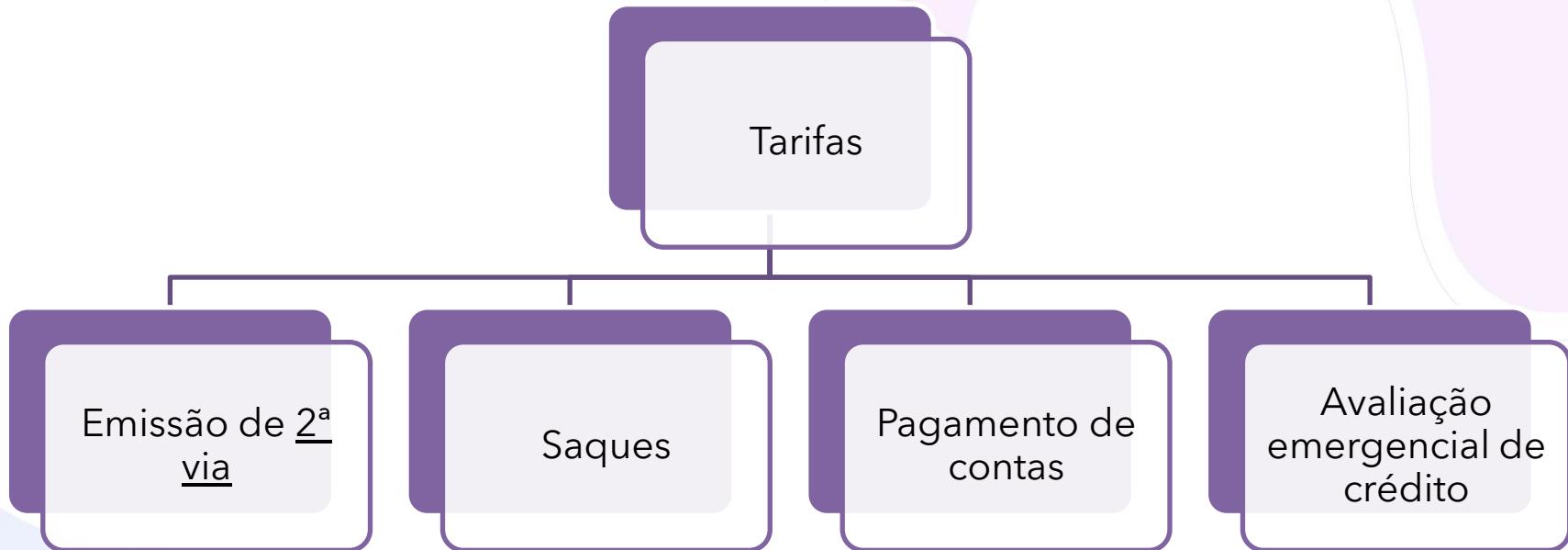


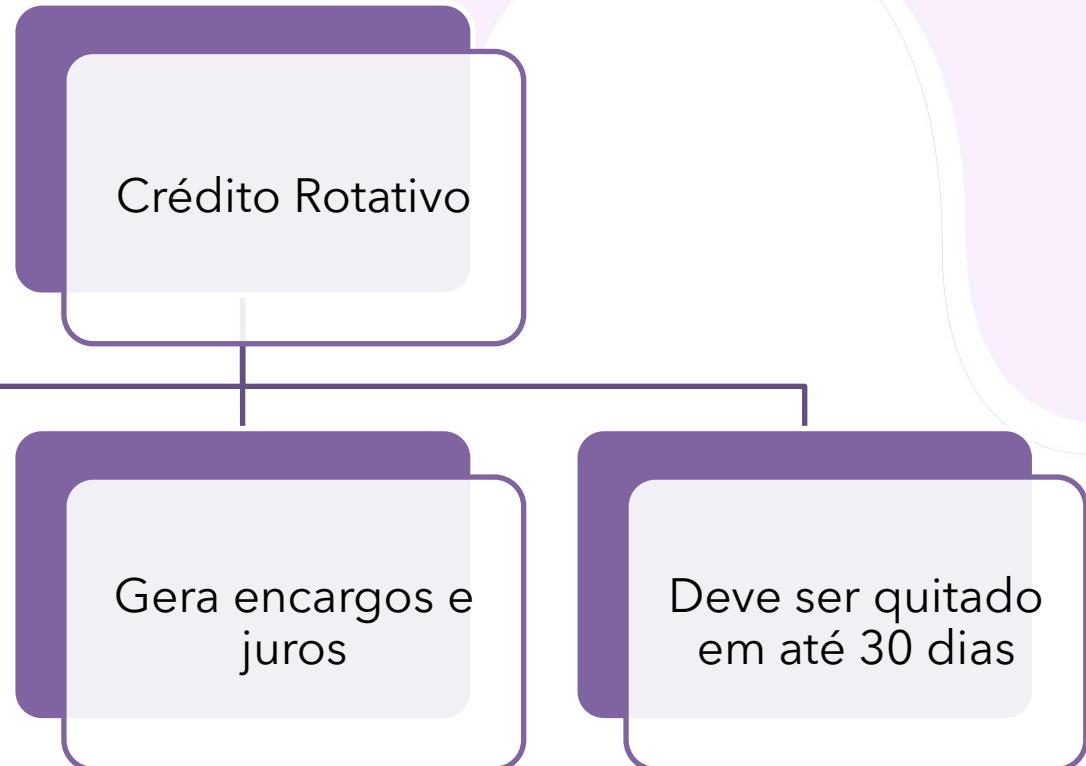
## Comércio

► é utilizado para realizar compras ou pagamentos à vista em estabelecimentos comerciais, debitando-se a conta do usuário.

# CARTÕES DE CRÉDITO | PRODUTOS BANCÁRIOS







destinado ao consumidor final para aquisição de bens ou serviços.

## CDC

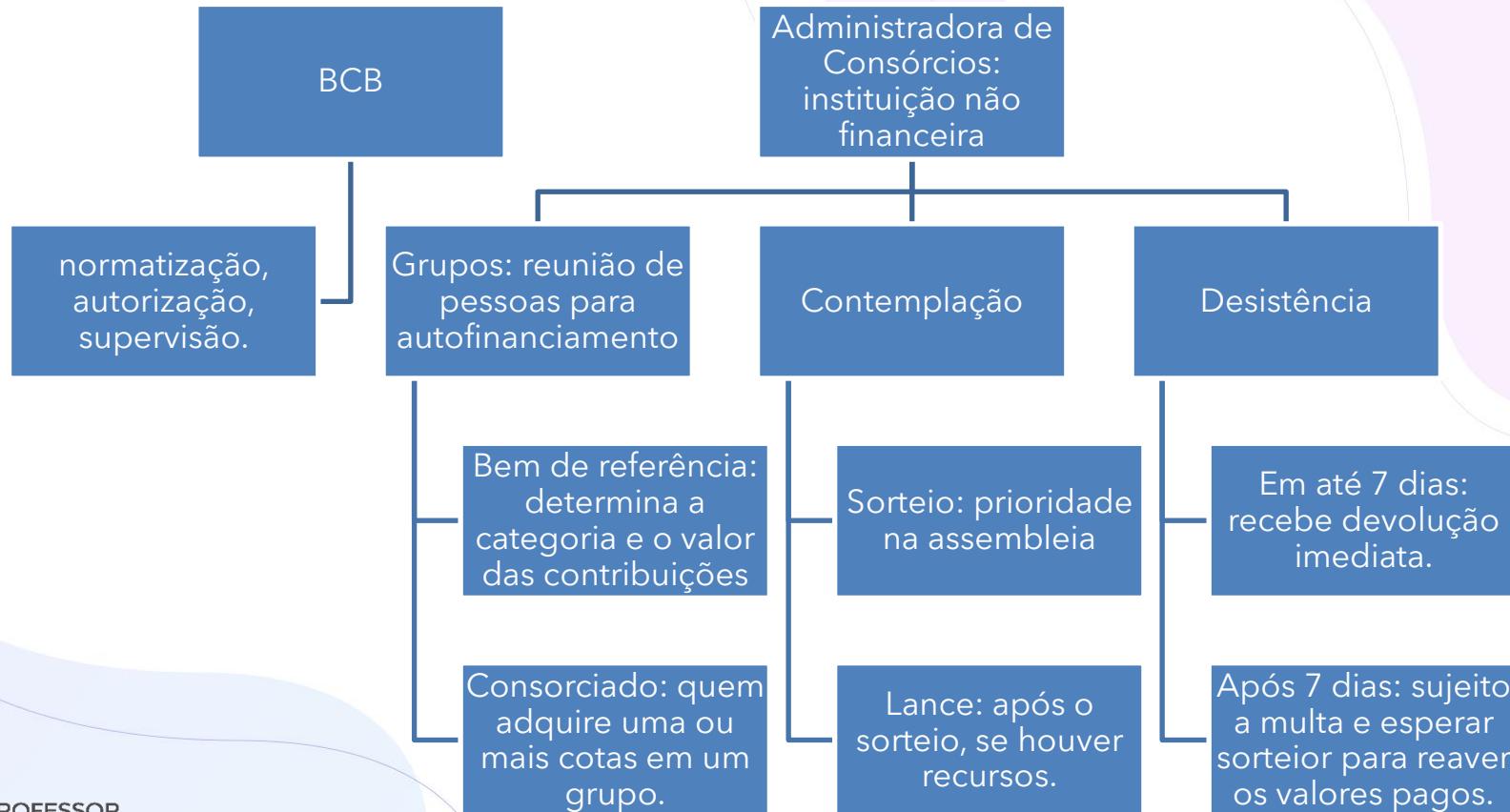
Crédito Direto  
ao  
Consumidor

Deve permitir pagamento antecipado com deságio

O bem pode ou não ser garantia

Incide  
IOF

# CONSÓRCIO | PRODUTOS BANCÁRIOS





Remuneração da Poupança  
(aniversário)

30 dias

PF

PJ sem fins  
lucrativos

90 dias

PJ com fins  
lucrativos

Rentabilidade da Poupança (juros)

**Regra nova**

Selic > 8,5%  
a.a.

0,5% a.m. + TR

Selic <= 8,5%  
a.a.

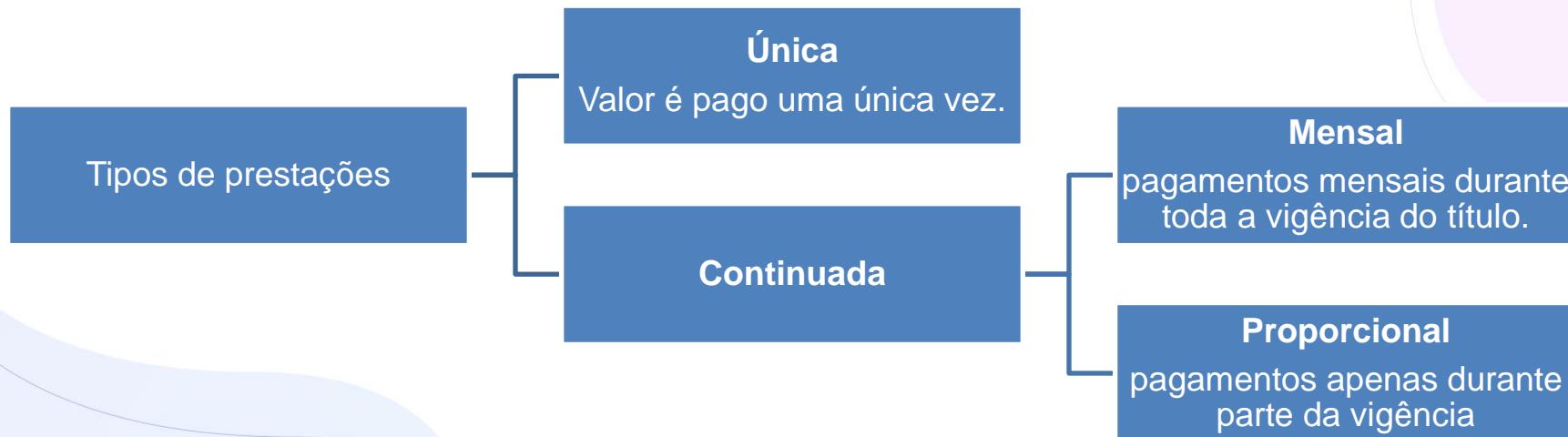
70% da Selic +  
TR

**Regra Antiga**

Sempre

0,5% a.m + TR

Aplicação em que o subscritor paga prestações, ganhando o direito de concorrer a prêmios e, ao final do prazo estipulado, recuperar o valor investido (parcial ou totalmente), corrigido com juros.



- 1. quota de capitalização:** percentual da contribuição destinado à constituição de capital referente ao direito de resgate.
- 2. quota de carregamento:** percentual da contribuição destinado aos custos de despesas com corretagem, colocação e administração do título de capitalização, emissão, divulgação, lucro da sociedade de capitalização e eventuais despesas relativas ao custeio da contemplação obrigatória e da distribuição de bônus.
- 3. quota de sorteio:** percentual da contribuição destinado a custear os sorteios, se previstos no plano.

## (INÉDITA)

O cartão de débito possui duas funções principais. Assinale-as.

- a) Autoatendimento e comércio
- b) Parcelamento de compras e cadastramento de débito automático
- c) Comércio e garantias
- d) Transferências ao exterior e pagamentos
- e) Saques e compras à vista

## (BANCO DO BRASIL/Escriturário)

Nos dias de hoje, o uso do “dinheiro de plástico” está superando cada vez mais outras modalidades de pagamento, que, com o passar dos anos, estão ficando obsoletas.

Um tipo de “dinheiro de plástico” muito utilizado no comércio de rua é o

- a) cartão cidadão
- b) cartão de crédito
- c) cartão de senhas
- d) talão de cheques
- e) internet banking

## (BANCO DO BRASIL/Escriturário)

Uma das medidas adotadas para mitigar os efeitos da crise financeira de 2008 foi a ampliação do acesso ao crédito, aumentando, com isso, ainda mais, o papel dos bancos no desenvolvimento do país.

### O Crédito Direto ao Consumidor (CDC)

- a) é um empréstimo pessoal de operação não vinculada à aquisição de bens ou serviços.
- b) exclui as compras no cartão de crédito.
- c) é um crédito concedido através de bancos e instituições financeiras para aquisição de bens.
- d) é um empréstimo descontado diretamente na folha de pagamento.
- e) possui um prazo mínimo de 2 anos para o vencimento.

## (INÉDITA)

Produto oferecido no mercado que consiste na reunião de pessoas para aquisição de bens por meio de autofinanciamento é o(a)

- a) Crédito.
- b) Financiamento.
- c) Consórcio.
- d) Capitalização.
- e) Cooperativa.

## (INÉDITA)

A respeito dos consórcios, considere os itens a seguir e assinale a alternativa que estabelece corretamente a correspondência com os conceitos.

### Itens

- I. Fundo comum.
- II. Fundo de reserva.
- III. Taxa de administração.
- IV. Carta de crédito

### Conceitos

- X. Remuneração da administradora de consórcios
- Y. Destina-se à aquisição dos bens mediante contemplação
- W. Dá direito à aquisição do bem ou serviço previsto no contrato
- Z. Cobertura para eventos como inadimplência e seguros

- a) I-Y, II-Z, III-X, IV-W
- b) I-Z, II-Y, III-X, IV-W
- c) I-Y, II-X, III-W, IV-Z
- d) I-W, II-Z, III-Y, IV-W
- e) I-Y, II-Z, III-W, IV-X

## (BASA/Técnico Científico - TI)

As sucessivas reduções na taxa básica de juros, a Selic, impactam a decisão dos investidores com relação à poupança. Sobre as cadernetas de poupança tem-se que

- a) têm a remuneração composta pela Taxa Referencial e por uma remuneração adicional de 0,5% ao mês, se a Selic for maior que 8,5%.
- b) têm a remuneração creditada no último dia útil de cada mês.
- c) têm incidência do Imposto de Renda.
- d) são passíveis de cobrança de taxas administrativas.
- e) não são garantidas pelo FGC.

## (BANCO DO BRASIL/Escriturário)

Os títulos de capitalização são emitidos pelas sociedades de capitalização e têm por objeto o depósito periódico de prestações pecuniárias pelo contratante, o qual terá, depois de cumprido o prazo contratado, os direitos de concorrer a sorteio de prêmios em dinheiro e o de

- a) resgatar o valor do título mediante lance em leilões periódicos.
- b) resgatar parte dos valores depositados corrigidos por uma taxa de juros.
- c) aplicar parte dos recursos em ações das bolsas de valores.
- d) concorrer a imóveis nos feirões da casa própria.
- e) concorrer a prêmios em barras de ouro.



# **GARANTIAS DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL**





## Garantias

Compromisso **acessório** e **condicional** que se estabelece numa transação, como forma de assegurar sua realização.



### REAIS

Bens, incluindo bens imóveis, bens móveis ou até mesmo ativos financeiros.

**Alienação fiduciária, hipoteca e penhor**



### PESSOAIS (FIDEJUSSÓRIAS)

Uma pessoa compromete-se com o pagamento junto ao devedor.

**Aval e fiança**

# GARANTIAS PESSOAIS

	FIANÇA	AVAL
<b>Figuras</b>	devedor/afiançado credor/beneficiário fiador(es)	devedor/avalizado credor/beneficiário avalista(s)
<b>Consentimento do devedor</b>	A lei dispensa	Não previsto em lei
<b>Exigência formal</b>	Precisa ser por escrito	Basta assinatura do avalista
<b>Pode ser parcial?</b>	Sim, se especificado no contrato.	Em regra, não pode. Em cheques, notas promissórias e letras de câmbio pode.
<b>Tipo de responsabilidade</b>	Subsidiária, com benefício de ordem	Solidária, com direito de regresso
<b>Autorização do Cônjugue</b>	Obrigatória. A ausência invalida a fiança.	Obrigatória p/ títulos inominados. Dispensável p/ títulos típicos, preservada a meação do patrimônio do cônjuge não anuente.

# GARANTIAS DO SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL

	PENHOR	HIPOTECA	ALIENAÇÃO FIDUCIÁRIA
Tipos de garantias	bens móveis	bens imóveis + aeronaves e embarcações	bens móveis ou imóveis
Posse do bem	credor <u>exceções</u> : penhor rural, industrial, mercantil e de veículos	devedor	devedor
Propriedade do bem	devedor	devedor	credor
Execução	judicial	judicial	extrajudicial
Alienação durante a vigência	não permitida	permitida	não permitida
Valor arrecadado insuficiente	diferença pode ser cobrada do devedor	diferença pode ser cobrada do devedor	dívida é extinta

## (BANESTES/Assistente Securitário)

Durante a prestação de fiança bancária deve ser verificada a documentação apresentada pelo fiador, especialmente se este for casado, porque:

- a) é proibida a prestação de fiança por pessoa casada, ainda que com autorização do cônjuge, exceto no regime da separação absoluta de bens;
- b) se o fiador se divorciar dentro do prazo de vigência do contrato garantido, ficará desobrigado da fiança;
- c) se o fiador casado for sócio de sociedade empresária, não poderá prestar fiança;
- d) nenhum dos cônjuges pode prestar fiança, sem autorização do outro, exceto no regime da separação absoluta de bens;
- e) o fiador casado não poderá renunciar ao benefício de ordem, salvo no regime da separação absoluta de bens.

## (BANCO DO BRASIL/Escriturário)

Um gerente participa de processo de treinamento sobre títulos de créditos e garantias do Sistema Financeiro Nacional.

Durante a avaliação dos itens abordados no treinamento, o gerente, que se dedicou com afinco aos estudos, responde, apropriadamente, que o aval, nos termos do Código Civil,

- a) gera direito de regresso contra o avalizado em caso de pagamento pelo avalista.
- b) é garantia típica dos contratos bancários.
- c) pode ser parcial quando firmado em título de crédito.
- d) pode ser considerado até declaração judicial quando cancelado.
- e) deve ser subscrito exclusivamente no anverso do título.

## (BANESTES/Técnico Bancário)

Em garantia de empréstimo concedido pelo Banco W, Tereza deu um imóvel de sua propriedade ao credor. A garantia constituída abrange todas as acessões, melhoramentos ou construções do imóvel e não impede a proprietária de aliená-lo.

Com base nessas informações, a garantia prestada por Tereza é:

- a) aval;
- b) fiança bancária;
- c) alienação fiduciária em garantia;
- d) hipoteca;
- e) anticrese.



# ORÇAMENTO E TÍTULOS PÚBLICOS



**Déficit Primário (DP)**

=

**Despesas não financeiras**

-

**Receitas não financeiras**

**Déficit Operacional (DO)**

=

**DP + juros reais da dívida pública**

**Déficit nominal = DO + inflação**

Déficit Nominal

Déficit Operacional

Inflação

Déficit Primário

Juros reais

Déficit Nominal

Déficit Primário

Juros Nominais

Juros reais

Inflação

# TÍTULOS PÚBLICOS

	Tesouro Prefixado	Tesouro Prefixado com Juros Periódicos	Tesouro Selic	Tesouro IPCA	Tesouro IPCA com Juros Periódicos
Tipo	Prefixado	Prefixado	Pós-fixado	Pós-fixado	Pós-fixado
Remuneração	% definido	% definido	Selic + % definido	IPCA + % definido	IPCA + % definido
Cupons	Não	Sim	Não	Não	Sim
Risco de juros	Alto	Alto	Baixo	Médio	Médio
Risco de inflação	Alto	Alto	Médio	Baixo	Baixo

## (TJ-PA/Economista)

O déficit primário se verifica quando

- a) as receitas do governo são iguais às despesas, não incluindo pagamento dos juros da dívida.
- b) as receitas do governo são inferiores às despesas, incluindo o pagamento dos juros totais da dívida.
- c) as receitas do governo são inferiores às despesas, incluindo o pagamento dos juros da dívida descontados da inflação.
- d) as receitas do governo são inferiores às despesas, não incluindo o pagamento de juros da dívida.
- e) as receitas do governo são superiores às despesas, não incluindo o pagamento de juros da dívida.

## (BANCO CENTRAL DO BRASIL/Analista)

Um título de renda fixa, emitido pelo governo federal há três meses, pode ser revendido pelo seu dono no

- a) mercado primário do título.
- b) mercado secundário de títulos.
- c) mercado de derivativos.
- d) mercado de ações preferenciais.
- e) dia seguinte ao seu vencimento.

## (INÉDITA)

Os títulos públicos prefixados possuem diferenças em relação aos pós-fixados. Assinale a alternativa que contém uma característica EXCLUSIVA dos prefixados.

- a) O rendimento é vinculado a um índice.
- b) Possuem mercado secundário.
- c) Têm como exemplo o Tesouro IPCA.
- d) A rentabilidade nominal é conhecida desde o início.
- e) Possuem liquidez.

## (INÉDITA)

O Tesouro Direto é um Programa do Tesouro Nacional desenvolvido em parceria com a B3 para venda de títulos públicos federais para pessoas físicas, de forma 100% online.

O título que garante rentabilidade superior a um índice de inflação é o

- a) Tesouro IPCA.
- b) Tesouro IGPM.
- c) Tesouro Selic.
- d) Tesouro Prefixado.
- e) Tesouro Inflação.



# ATUALIDADES DO MERCADO FINANCEIRO



# BANCOS DIGITALIZADOS

Os bancos tradicionais que se modernizaram, oferecendo canais digitais para seus clientes.

Mas em algum momento...



## Internet Banking



## Mobile Banking



Acesso a serviços diversos (saldos, extratos, faturas, transferências, pagamentos, limites)

Via navegador  
(browser) de  
internet

Via aplicativo  
(app) para  
dispositivo móvel

# BANCOS DIGITAIS

Os bancos digitais, também chamados **bancos virtuais**, podem ser definidos como **bancos que não possuem atendimento presencial em agências físicas**.



Estrutura mais  
enxuta

Intenso uso de  
tecnologia

Menores custos  
operacionais

Tarifas mais  
baixas e serviços  
gratuitos

Agilidade,  
conveniência e  
menor burocracia

## (BRB/Escriturário)

A pesquisa Febraban de Tecnologia Bancária 2019 revelou que, entre 2017 e 2018, as transações realizadas por meio de canais digitais cresceram 16%, totalizando 60% das transações bancárias. A respeito do uso dos canais digitais, assinale a alternativa correta.

- a) O aumento das transações com movimentação financeira nos canais digitais evidencia o aumento da confiança do cliente na segurança do canal.
- b) A abertura de conta por meio de canal digital somente pode ser efetuada pelo internet banking.
- c) O mobile banking somente pode ser usado para transações sem movimentação financeira.
- d) São considerados canais digitais o internet banking, o mobile banking e os correspondentes no País.
- e) Internet banking e mobile banking são canais digitais mutuamente excludentes, ou seja, o cliente tem que informar ao banco qual canal quer usar para acessar as transações bancárias.

## (BRB/Escriturário)

Quanto às diferenças entre bancos digitalizados e bancos digitais, assinale a alternativa correta.

- a) Um banco digital pode permitir que o próprio cliente ajuste o respectivo limite de transferência ou do cartão de crédito e, por medida de segurança, demandar que tal cliente se dirija a um caixa eletrônico ou agência para concluir o processo.
- b) Permitir que o cliente abra a própria conta corrente sem precisar sair de casa e não cobrar taxa de manutenção da conta são os únicos requisitos obrigatórios que diferenciam um banco digital de um banco digitalizado.
- c) Para que um banco seja considerado digital, basta que disponibilize um ambiente de internet banking e aplicativos móveis, mesmo que, por medida de segurança, seja necessário instalar softwares de segurança adicionais que possam comprometer a experiência do cliente.
- d) Demandar que o cliente se dirija a um caixa eletrônico para desbloquear o respectivo cartão ou senha de internet é aceitável para bancos digitalizados, mas não para bancos digitais.
- e) Disponibilizar serviços gratuitos e pacotes padronizados de serviços, tais como os exigidos pela Resolução nº 3.919, art. 2º , inciso I, do Banco Central, é o que define um banco como digital.



# **Novos Modelos de Negócios**

## **FINTECHS, STARTUPS E BIG TECHS**

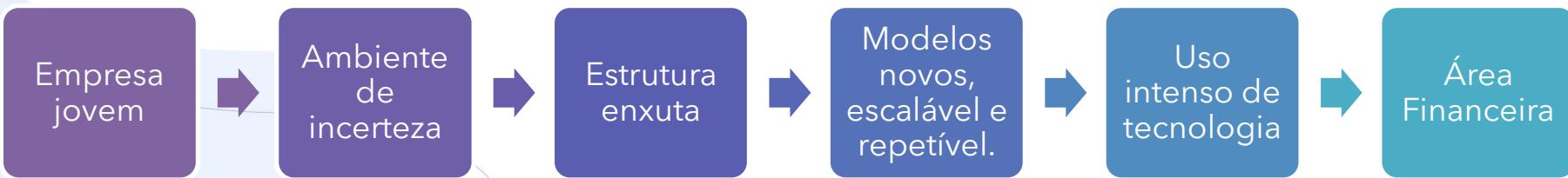


## STARTUPS

Empresa jovem que tem o objetivo desenvolver um modelo de negócio inovador, repetível e escalável, baseado em uma estrutura enxuta

## FINTECHS

Atua na inovação de serviços financeiros, com uso intensivo da tecnologia e custos de operação baixos (estrutura enxuta).



# MODELOS DE NEGÓGIOS

## B2C

business to  
consumer

## B2B

business  
to business

## B2B2C

business to  
business  
to consumer

## B2G

business to  
government

## B2E

business to  
employee



CONSUMIDOR  
FINAL



EMPRESAS



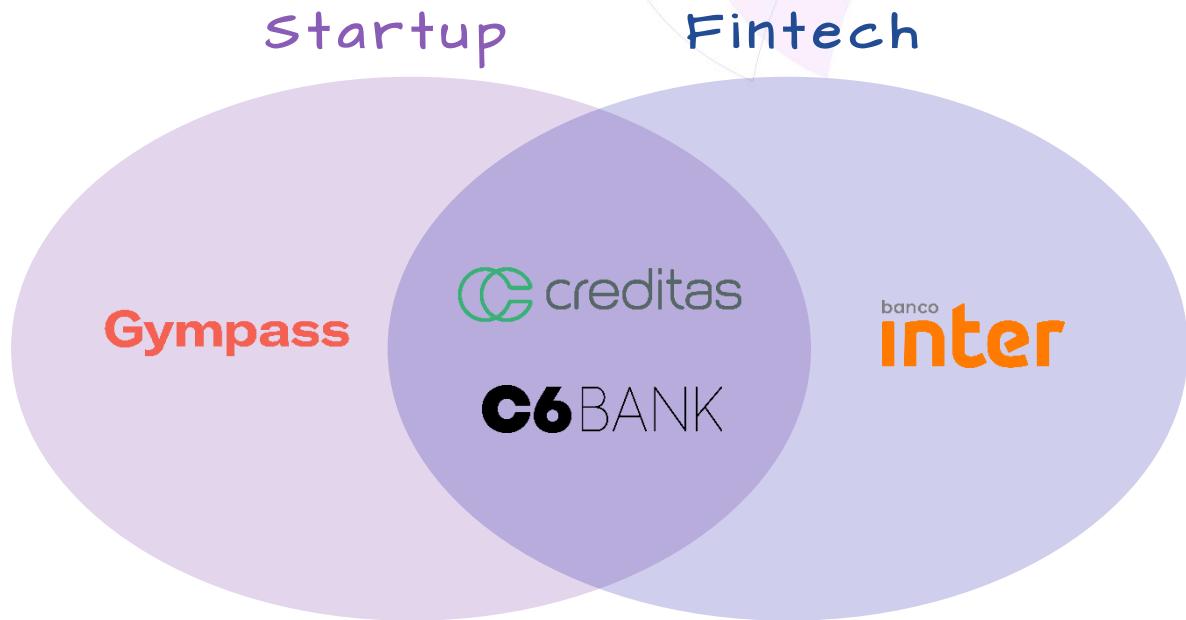
GOVERNO



FUNCIONÁRIO

PÚBLICOS

# STARTUPS, FINTECHS E BANCOS DIGITAIS



empresas de tecnologia que dominaram o mercado mundial nos últimos anos



## OS “PROBLEMAS”

- Oferta de serviços financeiros sem regulação (inovação)

## Riscos

- ✓ Eficiência
- ✓ Privacidade
- ✓ Concorrência

BC autoriza dois arranjos e uma instituição de pagamentos relacionados ao WhatsApp



30 Março 2021

## (BRB/Escriturário)

A respeito das definições de startups e dos respectivos tipos e nichos de atuação, assinale a alternativa correta.

- a) Startups B2B são as que têm outras empresas como consumidores finais e, para se manterem competitivas, precisam evitar que o respectivo modelo de negócio seja repetível.
- b) Startups são empresas nascentes escaláveis ou não, desde que atuem com negócios digitais inovadores e em cenários minimamente estáveis.
- c) Toda empresa no respectivo estágio inicial pode ser considerada uma startup, exceto franqueadas, por se tratarem, na verdade, de filiais de empresas cuja marca já é consolidada.
- d) Fintechs são bancos digitais que aproveitam o alcance da internet para ofertarem serviços financeiros a um custo menor e nos quais o foco está na experiência do usuário.
- e) Startups B2B2C são as que atuam com modelos de negócio repetível e escalável em parceria com outras empresas, visando à realização de vendas para o cliente final.

## (BRB/Escriturário)

No que tange aos desafios dos bancos na era digital, assinale a alternativa correta.

- a) Um aplicativo que possui uma grande base de usuários não oferece risco aos bancos tradicionais, visto que os respectivos serviços não podem ser concorrentes.
- b) As fintechs devem ser vistas como concorrentes por disputarem o mesmo mercado que os bancos.
- c) Regulamentações como a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD) de 2018 apresentam desafios aos bancos digitais, que precisarão estar em conformidade até o início da vigência da referida lei, em agosto de 2020.
- d) Na era digital, as fraudes de identidade deixaram de ser um risco para os bancos, facilitando assim a oferta de serviços bancários com mais conveniência aos clientes.
- e) As instituições bancárias tradicionais não precisam ajustar a respectiva cultura organizacional para se manterem competitivas na era digital, visto que os novos desafios estão na esfera tecnológica

Processo de compartilhamento padronizado de dados, produtos e serviços por meio da abertura e integração de sistemas das instituições participantes

## OBJETIVOS

- Aumentar eficiência e competição do SFN
- Abrir espaço para novas empresas.

## PRINCÍPIO

- Os dados bancários pertencem ao cliente.

## PARTICIPANTES

- instituições financeiras, as instituições de pagamentos e as demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central. Os grandes bancos são participantes obrigatórios, enquanto as demais são facultativas.

## (INÉDITA/Prof. Celso Natale)

O Open Banking ou Sistema Financeiro Aberto, no Brasil, é uma iniciativa do(a)

- a) Banco Mundial
- b) Banco Central do Brasil
- c) Comissão de Valores Mobiliários
- d) Tesouro Nacional
- e) Federação Nacional de Bancos

## (INÉDITA/Prof. Celso Natale)

O Open Banking ou Sistema Financeiro Aberto é uma iniciativa do Banco Central do Brasil que tem como principais objetivos trazer inovação ao sistema financeiro, promover a concorrência, e melhorar a oferta de produtos e serviços financeiros para o consumidor. Nesse contexto, assinale a alternativa correta.

- a) O acesso aos dados bancários pode ser realizado pelo público, mediante consentimento prévio do titular.
- b) Apenas pessoas físicas poderão compartilhar seus dados com as instituições escolhidas.
- c) O open banking assegura a padronização dos dados.
- d) O compartilhamento dos dados é tarifado de acordo com uma tabela do Banco Central.
- e) A primeira fase de implementação consiste no compartilhamento dos dados dos clientes.

## (IGP-SC/Papiloscopista)

Analise as seguintes definições e assinale a INCORRETA:

- a) A computação em nuvem refere-se a um modelo de computação que fornece acesso a um pool compartilhado de recursos de computação (computadores, armazenamento, aplicativos e serviços) em uma rede.
- b) Moedas virtuais, como o Bitcoin, são moedas criptografadas. Trata-se de uma forma de dinheiro que existe apenas digitalmente. O Banco Mundial define as regras e efetua o monitoramento do comércio deste tipo de moeda.
- c) A Dark Web é uma parte não indexada e restrita da Deep Web e é normalmente utilizada para comércio ilegal e pornografia infantil.
- d) A Deep Web refere-se ao conteúdo da World Wide Web que não é indexada pelos mecanismos de busca padrão, ou seja, não faz parte da Surface Web.

## Sistema de Pagamentos Brasileiro - **SPB**

Conjunto de entidades e sistemas que atuam para realizar as transferências de recursos do SFN

## Pagamento Instantâneo Brasileiro - **PIX**

Meio de pagamento instantâneo

Ecossistema de pagamentos Instantâneos

## Sistema de Pagamento Instantâneos - **SPI**

sistema de liquidação de obrigações

- As transações são concluídas em poucos segundos, e o dinheiro fica disponível para o recebedor em instantes.

Rápido



- Os pagamentos podem ser feitos a qualquer hora do dia e em qualquer dia da semana (24x7).

Disponível



- As transações são gratuitas para pessoas físicas, e têm baixo custo nos demais casos.

Barato

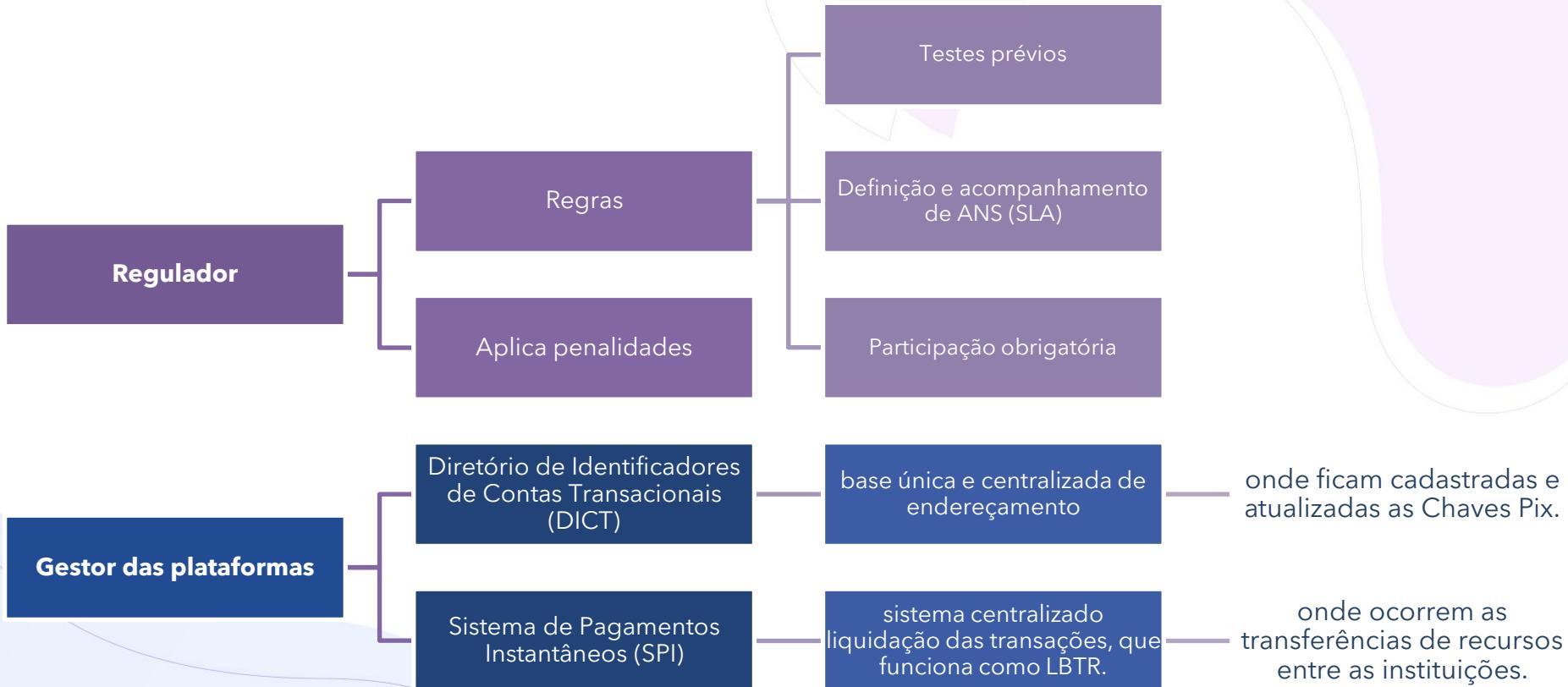


- Pode ser utilizado para transferir dinheiro, mas também para pagar contas, impostos e compras.

Versátil



# PIX | PAPEL DO BANCO CENTRAL



## Conta salário no Pix (2º Trimestre 2021)

- Inclusão da conta salário na lista de contas movimentáveis por Pix.

## Pix cobrança (2º Tri 2021 a 2º Tri 2022)

- pagamentos com vencimentos em data futura, podendo incluir juros, multas, acréscimos, descontos e outros abatimentos.

## Mecanismo especial de devolução (3º Trimestre 2021)

- devolução ágil de recursos pela instituição recebedora, em casos de fundada suspeita de fraude ou falha operacional

## Pix saque e Pix troco (3º Trimestre 2021)

- obtenção de dinheiro em espécie diretamente do lojista e para facilitar a gestão de numerário dos estabelecimentos.

## Iniciador de pagamentos no Pix (4º Trimestre 2021)

- regulação para que iniciadores poderão ser participantes do Pix.

## Pix por aproximação (4º Trimestre 2021)

- realização de Pix mesmo estando offline

## Pix Offline (4º Trimestre 2021)

## Pix Garantido (2º Trimestre 2022)

- parcelamento de compras no Pix.

## Débito automático no Pix (2º Trimestre 2022)

- pagamentos recorrentes por meio do Pix.

## (SAAE IBIRACU/Auxiliar)

O Banco Central Brasileiro entrou para a era dos bancos digitais e criou um meio de realização de transações bancárias que promete ser mais rápido e prático e pode ser utilizado nas plataformas de qualquer instituição bancária. A novidade do BC é chamada de:

- a) Bank-x.
- b) Finanx.
- c) Bits.
- d) Pix.
- e) Financis.

## (INÉDITA/Prof. Celso Natale)

No que se refere ao Pix, meio de pagamento criado pelo Banco Central (BC), assinale a alternativa correta:

- a) O termo Pix é incorretamente utilizado para se referir ao meio de pagamento instantâneo, pois ele se refere à infraestrutura composta pelos participantes e sistemas que realizam e processam esses pagamentos.
- b) O SPI, sistema de liquidação do Pix, funciona no sistema de liquidação diferida líquida (LDL).
- c) O Pix é considerado o núcleo do Sistema de Pagamentos Brasileiros (SPB).
- d) Os pagamentos por meio do Pix ocorrem de forma instantânea, desde que iniciados em dias úteis.
- e) As transações no Pix são gratuitas para pessoas físicas.

## (INÉDITA/Prof. Celso Natale)

O Banco Central atua como regulador e gestor do Pix. A respeito desses papéis, é correto afirmar que a autarquia

- a) define testes realizados pelas instituições apenas posteriores à entrada em produção no Pix.
- b) estabeleceu que a participação no Pix é facultativa para todas as instituições financeiras e demais instituições por ela autorizadas a funcionar.
- c) prevê penalidades de multa, suspensão ou exclusão para participantes que descumprirem as regras do ecossistema.
- d) supervisiona a instituição privada responsável pelo Diretório de Identificadores de Contas Transacionais (DICT).
- e) administra o Sistema de Transferências Rápida (STR), onde são liquidadas as operações realizadas por meio do Pix.



# OBRIGADO



@PROFCELSONATALE





**Estratégia**  
Concursos