

## **Aula 02**

*Banco do Brasil (Escriturário - Agente de  
Tecnologia) Passo Estratégico de  
Atualidades do Mercado Financeiro -  
2023 (Pós-Edital)*

Autor:  
**Alexandre Violato Peyerl**

13 de Janeiro de 2023

## Índice

1) Simulado Atualidades MF 1 .....	3
2) Simulado Atualidades MF 1 - Gabarito .....	6
3) Simulado Atualidades MF 1 - Comentários .....	7



## SIMULADO

### 1) São objetivos do open banking, exceto:

- a) Incentivar a inovação.
- b) Promover a concorrência.
- c) Aumentar a eficiência do Sistema Financeiro Nacional e do Sistema de Pagamentos Brasileiro.
- d) Aumentar a segurança das transações.
- e) Promover a cidadania financeira.

### 2) No âmbito do open banking, o compartilhamento de dados entre as instituições participantes se dará por meio de:

- a) Application Programming Interface.
- b) Blockchain.
- c) Marketplace.
- d) Python.
- e) Open Data.

### 3) É uma característica que diferencia os bancos digitais:

- a) Acesso ao banco por meio de aplicativo.
- b) Não possuir agências físicas.
- c) Possibilidade de iniciar a abertura de conta por meio digital.
- d) Exigência de atendimento em agências somente para casos de maior complexidade.
- e) Acesso à conta por meio de internet banking.

### 4) Fintechs são:

- a) Bancos digitais.
- b) Empresas de pagamentos eletrônicos.
- c) Aplicativos de instituições financeiras.



- d) Empresas em estágio inicial com negócio repetível e escalável.
- e) Empresas que introduzem inovações no mercado financeiro por meio de uso intenso de tecnologia.

**5) Em relação às modalidades de fintechs de crédito que operam no Brasil, conforme Resolução CMN nº 4.656/2018, assinale a alternativa que traz a definição correta:**

- a) As Sociedades de Crédito Direto (SCD) são as que intermedeiam operações de crédito entre pessoas.
- b) As Sociedades de Empréstimo Direto (SED) realizam operações de empréstimo e financiamento por meio de plataforma eletrônica, sempre com recursos próprios.
- c) As Sociedades de Crédito Direto (SCD) realizam operações de empréstimo e financiamento por meio de plataforma eletrônica, sempre com recursos próprios.
- d) As Sociedades de Empréstimo em Geral (SEG) realizam empréstimos tanto com recursos próprios como a intermediação de crédito entre pessoas.
- e) As Sociedades de Capitalização Eletrônica (SCE) são as que intermedeiam operações de crédito entre pessoas.

**6) Às Sociedades de Empréstimos entre Pessoas (SEP) é permitido:**

- a) Prestar serviço de análise de crédito a terceiros.
- b) Realizar operações de crédito com recursos próprios.
- c) Participar do capital de instituições financeiras.
- d) Transferir recursos aos devedores antes de eles serem disponibilizados pelos credores.
- e) Transferir recursos aos credores antes do pagamento pelos devedores.

**7) Uma startup é uma organização:**

- a) Que tem até dez anos de abertura do CNPJ e faturamento anual inferior a R\$ 16 milhões.
- b) Que tem até dez anos de abertura do CNPJ e faturamento anual inferior a R\$ 160 milhões
- c) Criada no prazo de até doze meses e que pertence ao setor de tecnologia.
- d) De tecnologia e que atingiu valor de mercado superior a US\$ 1 bilhão.
- e) Geralmente em estágio inicial, com modelo inovador, em negócio repetível e escalável e sob condições de incerteza.



**8) Suponha que a startup CorujaCafé foi criada para facilitar a vida dos concurseiros que tomam muito café, onde diversos anunciantes oferecem suas bebidas e os concurseiros compram diretamente deles por meio da plataforma, que recebe uma comissão pelas vendas. Nesse caso, pode-se afirmar que a citada startup tem como público-alvo o segmento:**

- a) B2B.
- b) B2C.
- c) B2B2C.
- d) C2B.
- e) C2C.

**9) Acerca das startups e das fintechs, assinale a alternativa correta.**

- a) Startups são organizações, geralmente em estágio inicial, que atuam em negócio repetível e escalável e sob condições de incerteza.
- b) Uma startup B2B2C tem como público-alvo apenas as empresas que atendem os consumidores finais.
- c) A Resolução CMN nº 4.656/2018 é considerada o marco legal das fintechs no Brasil.
- d) A Sociedade de Crédito Direto (SCD) é um tipo de fintech que realiza empréstimos diretamente aos seus clientes, por meio de recursos próprios ou captados no mercado.
- e) As Sociedades de Empréstimos entre Pessoas (SEP) são um tipo de fintech que realiza a intermediação de crédito entre seus usuários, sendo vedada a elas a cobrança de tarifa por este serviço.

**10) O shadow banking trata-se de:**

- a) Uma operação financeira irregular.
- b) Uma transação de crédito regular, mas realizada fora do sistema financeiro tradicional.
- c) Uma das etapas da lavagem de dinheiro, conhecida como ocultação.
- d) Um crime contra o sistema financeiro nacional.
- e) Uma solução que permite que empresas que não pertencem ao segmento financeiro forneçam produtos financeiros aos seus clientes.



## GABARITO

1. D
2. A
3. B
4. E
5. C
6. A
7. E
8. C
9. A
10. B



## CORREÇÃO SIMULADO

### 1) São objetivos do open banking, exceto:

- a) Incentivar a inovação.
- b) Promover a concorrência.
- c) Aumentar a eficiência do Sistema Financeiro Nacional e do Sistema de Pagamentos Brasileiro.
- d) Aumentar a segurança das transações.
- e) Promover a cidadania financeira.

### **Comentários:**

Nos termos da Resolução Conjunta 01/2020, são objetivos do Open Banking:

*I – incentivar a inovação;*

*II – promover a concorrência;*

*III – aumentar a eficiência do Sistema Financeiro Nacional e do Sistema de Pagamentos Brasileiro;*  
*e*

*IV – promover a cidadania financeira.*

Portanto, o gabarito é a letra D, pois, ainda que a implementação do open banking trate de diversos aspectos relacionados à segurança, ele não é implementado com esse objetivo.

### **Gabarito: D**

### 2) No âmbito do open banking, o compartilhamento de dados entre as instituições participantes se dará por meio de:

- a) Application Programming Interface.
- b) Blockchain.
- c) Marketplace.
- d) Python.
- e) Open Data.

### **Comentários:**

No âmbito do open banking, o compartilhamento dos dados ocorre por meio de API, que é uma interface dedicada ao compartilhamento dos dados e dos serviços.

Blockchain é uma espécie de livro razão, que estudaremos na última aula.



Marketplace é um local onde diversos agentes ofertam seus produtos, que também estudaremos em aula futura.

Python é uma linguagem de programação.

Open Data simplesmente significa dados abertos.

---

**Gabarito: A**

**3) É uma característica que diferencia os bancos digitais:**

- a) Acesso ao banco por meio de aplicativo.
- b) Não possuir agências físicas.
- c) Possibilidade de iniciar a abertura de conta por meio digital.
- d) Exigência de atendimento em agências somente para casos de maior complexidade.
- e) Acesso à conta por meio de internet banking.

**Comentários:**

A alternativa que traz uma característica dos bancos digitais é a letra B, que é o fato de não possuir agência física, sendo os atendimentos feitos totalmente de maneira eletrônica.

Os demais itens trazem características dos bancos digitalizados ou mesmo que todos os bancos possuem atualmente.

---

**Gabarito: B**

**4) Fintechs são:**

- a) Bancos digitais.
- b) Empresas de pagamentos eletrônicos.
- c) Aplicativos de instituições financeiras.
- d) Empresas em estágio inicial com negócio repetível e escalável.
- e) Empresas que introduzem inovações no mercado financeiro por meio de uso intenso de tecnologia.

**Comentários:**

A alternativa E traz a definição de fintechs. Bancos digitais e empresas de pagamentos eletrônicos podem até ser classificadas como fintechs, mas as fintechs não se limitam a eles.

A alternativa D traz o conceito de startups.

---

**Gabarito: E**





**5) Em relação às modalidades de fintechs de crédito que operam no Brasil, conforme Resolução CMN nº 4.656/2018, assinale a alternativa que traz a definição correta:**

- a) As Sociedades de Crédito Direto (SCD) são as que intermedeiam operações de crédito entre pessoas.
- b) As Sociedades de Empréstimo Direto (SED) realizam operações de empréstimo e financiamento por meio de plataforma eletrônica, sempre com recursos próprios.
- c) As Sociedades de Crédito Direto (SCD) realizam operações de empréstimo e financiamento por meio de plataforma eletrônica, sempre com recursos próprios.
- d) As Sociedades de Empréstimo em Geral (SEG) realizam empréstimos tanto com recursos próprios como a intermediação de crédito entre pessoas.
- e) As Sociedades de Capitalização Eletrônica (SCE) são as que intermedeiam operações de crédito entre pessoas.

**Comentários:**

O tema até não é difícil, mas esse jogo de letras confundiu, não é verdade? Rsrtrs.

Na verdade, a Resolução 4.656/2018 prevê somente dois tipos de fintechs de crédito:

Sociedade de Crédito Direto (SCD) - realiza operações de empréstimo e financiamento por meio de plataforma eletrônica, sempre com recursos próprios.

Sociedades de Empréstimo entre Pessoas (SEP) - realiza operações de crédito entre pessoas, exclusivamente por plataforma eletrônica.

Portanto, a alternativa correta é a letra C.

**Gabarito: C**

---

**6) Às Sociedades de Empréstimos entre Pessoas (SEP) é permitido:**

- a) Prestar serviço de análise de crédito a terceiros.
- b) Realizar operações de crédito com recursos próprios.
- c) Participar do capital de instituições financeiras.
- d) Transferir recursos aos devedores antes de eles serem disponibilizados pelos credores.
- e) Transferir recursos aos credores antes do pagamento pelos devedores.

**Comentários:**

As SEP podem prestar serviço de análise de crédito a seus clientes e a terceiros, portanto, a alternativa correta é a letra A. Todas as demais alternativas trazem operações às quais as SEC são proibidas.

**Gabarito: A**

---



### 7) Uma startup é uma organização:

- a) Que tem até dez anos de abertura do CNPJ e faturamento anual inferior a R\$ 16 milhões.
- b) Que tem até dez anos de abertura do CNPJ e faturamento anual inferior a R\$ 160 milhões
- c) Criada no prazo de até doze meses e que pertence ao setor de tecnologia.
- d) De tecnologia e que atingiu valor de mercado superior a US\$ 1 bilhão.
- e) Geralmente em estágio inicial, com modelo inovador, em negócio repetível e escalável e sob condições de incerteza.

### Comentários:

A alternativa correta é a letra E, que traz corretamente a definição de startups. Lembre-se das palavras-chave: negócio repetível, escalabilidade, incerteza.

Quanto à letra A, tome cuidado. Esses são os requisitos de enquadramento como startup para fins de aplicação dos benefícios do marco legal das startups. A definição de startup em si não tem um limite predefinido de idade ou de faturamento, motivo pelo qual as letras B e C também estão erradas.

A letra D, por sua vez, está associada ao conceito de unicórnios.

### **Gabarito: E**

**8) Suponha que a startup CorujaCafé foi criada para facilitar a vida dos concurseiros que tomam muito café, onde diversos anunciantes oferecem suas bebidas e os concurseiros compram diretamente deles por meio da plataforma, que recebe uma comissão pelas vendas. Nesse caso, pode-se afirmar que a citada startup tem como público-alvo o segmento:**

- a) B2B.
- b) B2C.
- c) B2B2C.
- d) C2B.
- e) C2C.

### Comentários:

Os segmentos nos quais as startups atuam são:

B2B - busca atender outras empresas ou profissionais.

B2C - tem como público-alvo o consumidor final.

B2B2C - busca atender tanto o consumidor final quanto empresas, geralmente intermediando as relações entre eles.



Como a CorujaCafé tem como alvo tanto os consumidores quanto as empresas que vendem café, ela atende o segmento B2B2C.

**Gabarito: C**

**9) Acerca das startups e das fintechs, assinale a alternativa correta.**

- a) Startups são organizações, geralmente em estágio inicial, que atuam em negócio repetível e escalável e sob condições de incerteza.
- b) Uma startup B2B2C tem como público-alvo apenas as empresas que atendem os consumidores finais.
- c) A Resolução CMN nº 4.656/2018 é considerada o marco legal das fintechs no Brasil.
- d) A Sociedade de Crédito Direto (SCD) é um tipo de fintech que realiza empréstimos diretamente aos seus clientes, por meio de recursos próprios ou captados no mercado.
- e) As Sociedades de Empréstimos entre Pessoas (SEP) são um tipo de fintech que realiza a intermediação de crédito entre seus usuários, sendo vedada a elas a cobrança de tarifa por este serviço.

**Comentários:**

A - Certa. A afirmativa traz corretamente a definição de startup. Relembrando que o negócio repetível é aquele em que é possível entregar o mesmo produto em escala potencialmente ilimitada, e ser escalável significa poder crescer bastante sem precisar alterar seu modelo de negócio.

B - Errada. Relembrando:

B2B - busca atender outras empresas ou profissionais.

B2C - tem como público-alvo o consumidor final.

B2B2C - busca atender tanto o consumidor final quanto empresas, geralmente intermediando as relações entre eles.

Portanto, a afirmativa está errada, pois é o segmento B2B que atende apenas as empresas.

C - Errada. Não há um marco legal das fintechs no Brasil. A citada resolução apenas define regras para as fintechs de crédito, que são divididas em duas categorias.

D - Errada. As SCD não podem captar recursos do público como funding para as operações de crédito, conforme dispõe a Resolução 4.656/2018:

Art. 5º É vedado à SCD:

- I - captar recursos do público, exceto mediante emissão de ações; e
- II - participar do capital de instituições financeiras.



E - Errada. A afirmativa está errada porque é por meio dessas tarifas que as SEP são remuneradas, sendo lícita a cobrança, desde que previstas no contrato.

Art. 8º As operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas por meio de plataforma eletrônica são operações de intermediação financeira em que recursos financeiros coletados dos credores são direcionados aos devedores, após negociação em plataforma eletrônica, nos termos desta Resolução.

Art. 23. É facultada a cobrança de tarifas referentes à realização da operação de empréstimo e de financiamento de que trata o art. 8º e à prestação dos serviços mencionados no art. 7º, § 1º, desde que previstas no contrato celebrado entre a SEP e seus clientes e usuários.

**Gabarito: A**

---

**10) O shadow banking trata-se de:**

- a) Uma operação financeira irregular.
- b) Uma transação de crédito regular, mas realizada fora do sistema financeiro tradicional.
- c) Uma das etapas da lavagem de dinheiro, conhecida como ocultação.
- d) Um crime contra o sistema financeiro nacional.
- e) Uma solução que permite que empresas que não pertencem ao segmento financeiro forneçam produtos financeiros aos seus clientes.

**Comentários:**

A alternativa correta é a letra B, pois o shadow banking é simplesmente uma operação de crédito que ocorre fora do sistema financeiro tradicional, mas que é regular. Por isso, as letras A, C e D estão erradas.

A letra E, por sua vez, traz a definição do modelo de Bank as a Service.

**Gabarito: B**

---



# ESSA LEI TODO MUNDO CONHECE: PIRATARIA É CRIME.

Mas é sempre bom revisar o porquê e como você pode ser prejudicado com essa prática.



1 Professor investe seu tempo para elaborar os cursos e o site os coloca à venda.



2 Pirata divulga ilicitamente (grupos de rateio), utilizando-se do anonimato, nomes falsos ou laranjas (geralmente o pirata se anuncia como formador de "grupos solidários" de rateio que não visam lucro).



3 Pirata cria alunos fake praticando falsidade ideológica, comprando cursos do site em nome de pessoas aleatórias (usando nome, CPF, endereço e telefone de terceiros sem autorização).



4 Pirata compra, muitas vezes, clonando cartões de crédito (por vezes o sistema anti-fraude não consegue identificar o golpe a tempo).



5 Pirata fere os Termos de Uso, adultera as aulas e retira a identificação dos arquivos PDF (justamente porque a atividade é ilegal e ele não quer que seus fakes sejam identificados).



6 Pirata revende as aulas protegidas por direitos autorais, praticando concorrência desleal e em flagrante desrespeito à Lei de Direitos Autorais (Lei 9.610/98).



7 Concurseiro(a) desinformado participa de rateio, achando que nada disso está acontecendo e esperando se tornar servidor público para exigir o cumprimento das leis.



8 O professor que elaborou o curso não ganha nada, o site não recebe nada, e a pessoa que praticou todos os ilícitos anteriores (pirata) fica com o lucro.



Deixando de lado esse mar de sujeira, aproveitamos para agradecer a todos que adquirem os cursos honestamente e permitem que o site continue existindo.