



BANCO DA AMAZÔNIA S.A.

Cargo 24: Técnico Bancário

LEIA COM ATENÇÃO AS INSTRUÇÕES ABAIXO.

- 1 Ao receber este caderno de provas, confira inicialmente se os seus dados pessoais e os dados relativos ao cargo a que você concorre, transcritos acima, estão corretos e coincidem com o que está registrado na sua Folha de Respostas. Confira também o seu nome e o nome do cargo a que você concorre em cada página numerada deste caderno de provas. Em seguida, verifique se ele contém a quantidade de itens indicada em sua Folha de Respostas, correspondentes às provas objetivas. Caso o caderno esteja incompleto, tenha qualquer defeito e(ou) apresente divergência quanto aos seus dados pessoais ou ao nome do cargo a que você concorre, solicite ao fiscal de sala mais próximo que tome as providências cabíveis, pois não serão aceitas reclamações posteriores nesse sentido.
- 2 Quando autorizado pelo chefe de sala, no momento da identificação, escreva, no espaço apropriado da Folha de Respostas, com a sua caligrafia usual, a seguinte frase:

A diferença entre o mato e a folhagem é o julgamento.

O descumprimento dessa instrução implicará a anulação das suas provas e a sua eliminação do concurso.

- 3 Não se comunique com outros candidatos nem se levante sem autorização de fiscal de sala.
- 4 Na duração das provas, está incluído o tempo destinado à identificação — que será feita no decorrer das provas — e ao preenchimento da Folha de Respostas.
- 5 Ao terminar as provas, chame o fiscal de sala mais próximo, devolva-lhe a sua Folha de Respostas e deixe o local de provas.
- 6 A desobediência a qualquer uma das determinações constantes em edital, no presente caderno ou na Folha de Respostas poderá implicar a anulação das suas provas.

OBSERVAÇÕES

- Não serão conhecidos recursos em desacordo com o estabelecido em edital.
- Informações adicionais: telefone 0(XX) 61 3448-0100; Internet — www.cespe.unb.br.
- É permitida a reprodução deste material apenas para fins didáticos, desde que citada a fonte.



- De acordo com o comando a que cada um dos itens a seguir se refira, marque, na **folha de respostas**, para cada item: o campo designado com o código **C**, caso julgue o item **CERTO**; ou o campo designado com o código **E**, caso julgue o item **ERRADO**. A ausência de marcação ou a marcação de ambos os campos não serão apenadas, ou seja, não receberão pontuação negativa. Para as devidas marcações, use a **folha de respostas**, único documento válido para a correção das suas provas objetivas.
- Nos itens que avaliam **conhecimentos de informática**, a menos que seja explicitamente informado o contrário, considere que todos os programas mencionados estão em configuração padrão, em português, que o *mouse* está configurado para pessoas destros, que expressões como **clique**, **clique simples** e **clique duplo** referem-se a cliques com o botão esquerdo do *mouse* e que **teclar** corresponde à operação de pressionar uma tecla e, rapidamente, liberá-la, acionando-a apenas uma vez. Considere também que não há restrições de proteção, de funcionamento e de uso em relação aos programas, arquivos, diretórios, recursos e equipamentos mencionados.
- Sempre que utilizadas, as siglas subsequentes devem ser interpretadas com a significação associada a cada uma delas, da seguinte forma: BACEN = Banco Central do Brasil; FGC = Fundo Garantidor de Crédito; CMN = Conselho Monetário Nacional; CPD = centro de processamento de dados; CVM = Comissão de Valores Mobiliários; DOC = documento de crédito; FEBRABAN = Federação Brasileira de Bancos; SELIC = Sistema Especial de Liquidação e Custódia; SFN = Sistema Financeiro Nacional; TED = transferência eletrônica disponível.

CONHECIMENTOS BÁSICOS

1 No século passado, ocorreu, no sistema bancário brasileiro, uma significativa incorporação tecnológica, que teve início ainda no final dos anos 60, com a criação do primeiro
4 CPD, e continuou se difundindo nas décadas posteriores. Nesse processo, duas fases podem ser diferenciadas. A primeira, que abrangiu toda a década de 70 e parte da década de 80,
7 caracterizava-se pela automação de processos de controle interno do banco e atingiu o setor de contabilidade e registro das agências, que foi paulatinamente se reduzindo, com a
10 implementação de sistemas de coleta e transmissão de dados conectados a uma unidade central, o CPD. Essas transformações foram decisivas para a extinção de cargos na
13 chamada área de retaguarda das agências, como, por exemplo, o cargo de contador. A segunda fase começou a partir da metade da década de 80, com o avanço da tecnologia de base
16 microeletrônica, que permitiu a automação de processos de trabalho no interior das agências, possibilitando o lançamento eletrônico dos registros das transações diretamente pelo
19 funcionário do setor de atendimento. Com isso, outras funções da retaguarda bancária foram significativamente reduzidas, principalmente na área de escrituração.

Wagner de Souza Leite Molina. Internet:
<www.seufuturonapratica.com.br> (com adaptações).

Considerando as ideias e estruturas linguísticas do texto acima, julgue os itens que se seguem.

- 1 O emprego de vírgula logo após “agências” (l.9) justifica-se porque isola oração subsequente de natureza explicativa.
- 2 Caso a palavra “paulatinamente” (l.9) fosse substituída por **rapidamente** ou por **velozmente**, seria preservada a informação original do texto.
- 3 Seriam mantidas as informações originais do texto e a sua correção gramatical, caso a forma verbal “possibilitando” (l.17) fosse substituída por **o que possibilitou**.
- 4 Sem prejuízo para a correção gramatical e os sentidos originais do texto, a expressão “Com isso” (l.19) poderia ser substituída por **Em decorrência disso**.
- 5 O texto apresenta, como comprovam as escolhas lexicais feitas pelo autor, as principais características do texto dissertativo: pessoalidade e subjetividade.
- 6 Depreende-se das informações do texto que, nas últimas décadas do século XX, houve uma tendência de substituição da mão de obra bancária pelo equipamento tecnológico.
- 7 A substituição de “se difundindo” (l.4) por **difundindo-se** mantém a correção gramatical do período.

1 A evolução dos processos de automação permitiu a instalação dos primeiros caixas eletrônicos no Brasil, ainda na segunda metade da década de 80 do século passado, o que iria
4 culminar na drástica redução no número de funcionários das agências, em especial dos que exerciam a função de caixa. Na década seguinte, o próprio pessoal do setor de processamento
7 de dados começou a ser substituído pelos computadores centrais. A mesma tecnologia digital empregada nesses computadores também possibilitou a instalação de
10 computadores nos postos de trabalho das agências, cada um deles apto ao desenvolvimento de diferentes funções. Esse processo de incorporação tecnológica, intensificado no final
13 do século, permitiu à rede bancária implementar um sistema informatizado cuja rapidez acompanhava o ritmo de desvalorização da moeda imposto pelos altos índices de
16 inflação registrados na década de 80. Isso possibilitou que os bancos obtivessem elevada lucratividade, o que propiciou a realização de novos investimentos em tecnologia da
19 informação.

Idem, ibidem.

Julgue os itens a seguir, a respeito do texto acima.

- 8 O termo “deles” (l.11) refere-se à expressão “computadores centrais” (l.7-8).
- 9 De acordo com o texto, os “novos investimentos em tecnologia da informação” (l.18-19) foram financiados pela inflação.
- 10 Mantêm-se a correção gramatical do texto e o seu sentido original, se o trecho “cuja rapidez acompanhava o ritmo de desvalorização da moeda” (l.14-15) for reescrito da seguinte forma: que acompanhava, rapidamente, o ritmo de desvalorização da moeda.
- 11 Preservaria a correção gramatical e o sentido original do texto a seguinte reescrita do trecho “permitiu à rede bancária implementar” (l.13): permitiu a rede bancária a implementar.
- 12 A forma verbal “obtivessem” (l.17) poderia ser corretamente substituída por **tivessem obtido**.
- 13 Na linha 1, a forma verbal “permitiu” poderia ter sido flexionada no plural — **permitiram** —, caso em que concordaria com “processos”.
- 14 A expressão “o que” (l.3) retoma a ideia expressa na oração anterior.
- 15 A substituição de “dos”, em “dos que exerciam” (l.5), por **daqueles** prejudicaria a correção gramatical do texto e alteraria seu sentido original.

Considerando as características dos documentos oficiais, sobretudo a impessoalidade, a clareza, a concisão, a formalidade e a uniformidade, julgue os itens subsequentes.

- 16 A fim de simplificar e de tornar mais célere e ágil a tramitação do memorando, os despachos a esse documento oficial devem ser dados no próprio documento, o que assegura maior transparência à tomada de decisões e permite que se mantenha um histórico do andamento do assunto tratado no expediente.
- 17 No fecho das comunicações oficiais, especialmente dos memorandos, deve-se empregar a forma “Cordialmente”, seguida de vírgula, quando o documento for endereçado a autoridades de mesma hierarquia ou de hierarquia inferior.
- 18 Caso o responsável pelo setor de informática do Banco da Amazônia deseje solicitar ao chefe da unidade administrativa desse banco a aquisição de acessórios de informática para a melhoria dos serviços prestados à comunidade, tal solicitação deverá ser feita mediante a expedição de memorando.
- 19 Caso o diretor de Gestão de Recursos do Banco da Amazônia queira endereçar correspondência oficial ao ministro da Fazenda, ao redigir o documento, ele deverá empregar o pronome de tratamento “Vossa Excelência” e usar como vocativo a forma “Excelentíssimo Senhor Ministro da Fazenda”, em razão da vinculação hierárquica da instituição financeira ao Ministério da Fazenda.

Julgue se os fragmentos contidos nos seguintes itens estão gramaticalmente corretos e adequados à correspondência oficial.

- 20 Os recursos do Fundo Constitucional de Financiamento do Norte tem como objetivo contribuir com a promoção do desenvolvimento econômico e social da região amazônica, que os aplica através de programas elaborados de financiamento aos setores produtivos e privados, anualmente, em parceria com os representantes das instituições públicas e dos diversos seguimentos da sociedade.
- 21 Criados pela Constituição Federal de 1988, os fundos constitucionais referem-se à destinação de parcela do produto da arrecadação dos impostos sobre renda e sobre produtos industrializados, para aplicação em programas de financiamento ao setor produtivo das regiões Norte, Nordeste e Centro-Oeste brasileiras.

Julgue os itens de 22 a 26, referentes a sistemas operacionais, redes, *browsers* e aplicativos de uso diário.

- 22 No aplicativo BrOfficeCalc 3.0, o valor da célula A2 poderá ser testado utilizando-se a função =SE(A2>1000;A2*0,15;A2*0,05); se o referido valor for maior que 1.000, deverá ser multiplicado por 0,05.
- 23 No Google, ao se pesquisar financiamento carro-usado, o sítio retornará páginas que contenham os termos financiamento e carro e que não apresentem a palavra usado.
- 24 No sistema operacional Windows 7.0, o recurso Ajustar facilita o trabalho com janelas abertas. Com esse recurso, para maximizar uma janela, deve-se arrastar a barra de título da janela para a parte superior da tela e liberar a janela para expandi-la e preencher toda a área de trabalho.

- 25 Para não se utilizar o *proxy* de conexão à Internet em determinados sítios, no *browser* Internet Explorer 9, deve-se: clicar sucessivamente o menu Ferramentas, as opções Opções da Internet, Conexões, Configurações da Rede Local (LAN), Avançadas e o campo Exceções; adicionar a Exceção nesse campo, separando-os por vírgula.
- 26 No aplicativo Microsoft Outlook Express 5, para se importar contatos do Outlook 97, deve-se, primeiramente, exportar os dados para um arquivo .csv no Outlook 97 e, depois, acessar, sucessivamente, o menu Arquivo e as opções Importar e Outro catálogo de endereços, localizar o arquivo .csv e avançar para mapear os campos de texto para os campos no catálogo de endereço apropriado.

Com referência a segurança da informação, julgue os itens a seguir.

- 27 O *cloudstorage* é um serviço de aluguel de espaço em disco via Internet, no qual as empresas pagam pelo espaço utilizado, pela quantidade de dados trafegados, tanto para *download* como para *upload*, e pelo *backup*.
- 28 No Windows 7, com vários usuários com níveis de acesso diferentes, é possível restaurar seus arquivos e os de todas as pessoas que usam o computador por meio de um *backup*. Para isso, basta que qualquer desses usuários acesse, sucessivamente, Painel de Controle, Sistema e Manutenção e Backup e Restauração.

Julgue os próximos itens, relativos a organização e gerenciamento de informações, arquivos, pastas e programas no sistema operacional Windows 7.

- 29 É possível definir que os arquivos do tipo .jpg sejam abertos em um programa específico e que os arquivos do tipo .gif sejam abertos por um outro programa.
- 30 É possível criar uma biblioteca de arquivos de diferentes locais e, posteriormente, exibi-los em uma única coleção, sem os mover de onde estão armazenados.
- 31 No Windows Explorer, para se incluir uma pasta em uma biblioteca, bastar clicar com o botão direito sobre a pasta que se deseja selecionar; escolher a opção Incluir na biblioteca; e, finalmente, clicar em uma biblioteca (por exemplo: Imagens).

Julgue os itens seguintes, relativos ao novo Código Florestal brasileiro.

- 32 Entre as novidades do Código Florestal, a única elogiada pelos movimentos ecológicos é a que elimina a necessidade de manutenção de áreas de reserva legal na Amazônia.
- 33 A presidenta Dilma Rousseff, além de vetar diversos pontos do novo Código Florestal, apresentou medida provisória com diversas propostas de modificação no texto aprovado pelo Congresso Nacional.
- 34 Depois da aprovação do novo Código Florestal pelo Congresso Nacional, houve diversas manifestações, principalmente de ambientalistas. Nessas manifestações, reivindicou-se o veto integral ao texto.
- 35 O motivo principal para a edição do novo Código Florestal foi a obsolescência do texto anterior, que não sofria alterações desde sua edição, na época dos governos militares.

A respeito da atual crise econômica global, julgue os itens a seguir.

RASCUNHO

- 36 As medidas empregadas pelo governo da Grécia para contornar seu endividamento incluem a demissão de funcionários públicos, cortes de gastos públicos e a redução de direitos trabalhistas e do valor de aposentadorias.
- 37 Uma das causas da referida crise foi o fato de o mercado imobiliário norte-americano ter favorecido, por vários anos, a realização de empréstimos a clientes que não tinham condição de arcar com o pagamento de suas dívidas.
- 38 Na Comunidade Europeia, os países que adotaram o euro passam por sérias dificuldades econômicas, enquanto aqueles que não optaram pela moeda única conseguiram resistir aos efeitos da crise, como é o caso da Espanha.

Com relação a fluxos migratórios, julgue os itens que se seguem.

- 39 Por ser um dos poucos países imunes à crise atual, o Japão continua atraindo imigrantes brasileiros. Em 2010, por exemplo, registrou-se o maior número de brasileiros nesse país.
- 40 Em 2011, verificou-se a redução do número total de estrangeiros no Brasil, que refletiu a diminuição dos fluxos migratórios ocorrida em todo o mundo.

Carlos, Eduardo e Fátima se associaram para abrir uma pequena empresa. Para a abertura desse empreendimento, Carlos entrou com R\$ 32.000,00, Eduardo, com R\$ 28.000,00 e Fátima, com R\$ 20.000,00. Após cinco anos de atividade, eles venderam a empresa por R\$ 416.000,00 e dividiram esse valor pelos três sócios, de forma diretamente proporcional à quantia que cada um investiu na abertura do empreendimento.

Considerando essa situação, julgue os próximos itens.

- 41 Se $P = L/5.000$, em que L é o lucro obtido na venda da empresa, então P será um valor do intervalo solução da inequação $x^2 - 130x + 4.200 < 0$.
- 42 Relativamente ao valor investido na abertura da empresa, o lucro obtido na venda foi inferior a 500%.
- 43 Na partilha, Eduardo recebeu mais de R\$ 150.000,00.

A responsabilidade pelo controle das contas-correntes que 12 empresas — 5 farmácias, 4 oficinas automobilísticas e 3 restaurantes — mantêm em determinado banco será aleatoriamente dividida entre os técnicos bancários Luíza e Mateus.

Considerando que, na situação hipotética acima, ambos os técnicos ficarão com o mesmo número de contas, julgue os itens a seguir.

- 44 Se, mensalmente, forem depositados R\$ 30.000,00 na conta-corrente de cada farmácia, R\$ 18.000,00 na conta-corrente de cada restaurante e R\$ 24.000,00 na conta-corrente de cada oficina, então, em média, serão depositados mensalmente mais de R\$ 24.000,00 na conta-corrente de cada uma das 12 empresas.
- 45 Há mais de 1.000 maneiras distintas de se dividir essa responsabilidade.
- 46 A probabilidade de Mateus ficar responsável pelas contas-correntes das oficinas automobilísticas é superior a 3%.

Um cliente dispõe de R\$ 210.000,00 para quitar o saldo devedor — também de R\$ 210.000,00 — do financiamento de um imóvel junto a uma instituição financeira que trabalha com conta remunerada à taxa de juros compostos de 5% ao mês. Para essa quitação, a instituição financeira oferece as seguintes opções.

- I depositar o dinheiro disponível em conta remunerada e fazer o pagamento em duas prestações mensais iguais e consecutivas de R\$ 121.000,00, com a primeira prestação vencendo em um mês após a data do depósito;
- II pagamento do saldo devedor, à vista, com desconto de 5%; nesse caso, o cliente poderá depositar o desconto na conta remunerada.

Com base nessa situação, desconsiderando possíveis taxas e impostos, julgue os itens seguintes.

- 47 Considere que seja apresentada ao cliente uma terceira opção para quitação do saldo devedor: pagar 250 prestações mensais e consecutivas de R\$ 1.000,00, com a primeira prestação devendo ser paga em um mês após a negociação, e que o pagamento tenha de ser feito por meio de depósitos em uma conta remunerada da própria instituição, que paga a taxa de juros compostos de 1% ao mês. Nessa situação, se, durante os 250 meses, não for feito nenhum saque da conta e se 250 for considerado valor aproximado para $\log_{1,01}(12)$, então o montante na conta no momento em que for depositada a última prestação será superior a R\$ 1.000.000,00.
- 48 Se adotar a opção II, o cliente pagará R\$ 199.500,00.
- 49 As duas opções permitem que o cliente obtenha o mesmo retorno financeiro.
- 50 Uma quantia depositada na conta remunerada da instituição financeira em questão resultaria, ao final do segundo mês, em um montante igual ao que seria obtido se essa mesma quantia fosse aplicada à taxa de juros simples de 5,5% ao mês, durante dois meses.

RASCUNHO

CONHECIMENTOS ESPECÍFICOS

O SFN tem como objetivo a intermediação de recursos entre os agentes econômicos (pessoas, empresas e governo). Compõem esse sistema instituições, órgãos e entidades em uma complexa rede de relacionamentos que envolvem a normatização, a supervisão e a operacionalização. Com referência a esse assunto, julgue os itens seguintes.

- 51 Sempre que for necessário, competirá ao CMN limitar as taxas de juros, de maneira a assegurar taxas favorecidas aos financiamentos que se destinem a promover, entre outros, investimentos indispensáveis às atividades agropecuárias.
- 52 Segundo a lei de regência desta matéria, compete ao BACEN executar os serviços de compensação de cheques e outros papéis, competência esta delegada por carta-circular ao Banco do Brasil S.A. em 1986.
- 53 Segundo a lei pertinente, quando ocorrer grave desequilíbrio no balanço de pagamentos, o CMN determinará o monopólio das operações de câmbio ao BACEN.
- 54 O BACEN poderá comprar e vender títulos públicos com o objetivo de capitalizar o Tesouro Nacional ou instituições financeiras, estas por intermédio das operações de redesconto de liquidez.
- 55 O CMN é autarquia supervisora máxima do SFN e tem por finalidade formular a política da moeda e do crédito, com o objetivo de estabilizar a moeda e o desenvolvimento econômico e social do país.
- 56 Poderão assistir às reuniões do CMN convidados do presidente desse conselho e assessores credenciados individualmente pelos conselheiros.

O sistema financeiro mundial vem se dinamizando cada vez mais, impulsionado por rápidas e constantes transformações. A abertura à concorrência nos mercados financeiros, os avanços da tecnologia e das comunicações, a demanda por mais e melhores serviços financeiros e a concentração no setor bancário são alguns dos fatores que causam profundas mudanças no ambiente de negócios.

BACEN. Manual da Supervisão. Internet: <www.bc.gov.br> (com adaptações).

Tendo o texto acima como referência inicial, julgue os itens subsequentes.

- 57 O registro das operações no mercado primário de títulos públicos federais emitidos pelo tesouro nacional ocorre, exclusivamente, na CETIP S.A. — Balcão Organizado de Ativos e Derivativos.
- 58 As bolsas de valores, mesmo que constituídas como associações civis ou sociedades anônimas, funcionam sob a supervisão e fiscalização da CVM.
- 59 Tanto o BACEN quanto a CVM fiscalizam o mercado de capitais.
- 60 Ao Conselho de Recursos do SFN compete julgar, em segunda e última instância, os recursos contra decisões da CVM relativas a penalidades por infrações à legislação de capitais estrangeiros e de crédito industrial.
- 61 A liquidação da ponta financeira de cada operação no SELIC é realizada por intermédio do Sistema de Transferência de Reservas, ao qual ele é interligado.

As reformas de 1964 introduzidas no SFN, cujo modelo foi inspirado pelo sistema norte-americano, priorizavam a especialização das instituições. No entanto, ao longo do tempo, surgiram os grandes conglomerados financeiros, incorporando atividades antes restritas aos agentes especializados. A respeito desse assunto, julgue os itens que se seguem.

- 62 Tanto as sociedades de crédito, financiamento e investimento (conhecidas por financeiras) quanto os bancos de investimento são instituições financeiras privadas constituídas sob a forma de sociedade anônima. Basta a denominação social para diferenciá-las.
- 63 A Caixa Econômica Federal e as cooperativas de crédito integram o Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo e o Sistema Financeiro da Habitação.
- 64 As sociedades de arrendamento mercantil são constituídas sob a forma de sociedade anônima, e suas operações passivas incluem emissão de debêntures, dívida externa, empréstimos e financiamentos de instituições financeiras.
- 65 No Brasil, as instituições financeiras públicas são consideradas auxiliares da execução da política de crédito do governo federal.
- 66 Tanto os bancos comerciais quanto as sociedades de crédito imobiliário devem ser constituídos sob a forma de sociedade anônima.
- 67 O banco de desenvolvimento (cujo controle é de um estado) e o banco comercial cooperativado (cujo controle é de cooperativas de crédito) devem ser constituídos sob a forma de sociedade anônima de capital fechado.

As instituições financeiras têm ofertado produtos e serviços para atender novas demandas conjunturais e sociais, os quais devem visar ao equilíbrio entre o retorno e o risco. Com relação aos produtos e serviços financeiros, julgue os itens consecutivos.

- 68 Nos fundos de investimento alavancados, há, geralmente, garantia de que o valor resgatado será superior ao valor aplicado.
- 69 O contrato de cartão de crédito pode ser cancelado a qualquer momento, mesmo que haja compras parceladas cujos valores ainda não tenham sido pagos.
- 70 Os depósitos a prazo (CDB e RDB) e as letras de câmbio são produtos típicos dos bancos de investimentos e das sociedades de crédito, financiamento e investimento, respectivamente.
- 71 A conta de depósito à vista é o tipo mais usual de conta bancária. Nela, o dinheiro do depositante fica à disposição deste para ser sacado, em espécie, a qualquer momento, sem prévio aviso à instituição financeira, independentemente do valor a ser sacado.
- 72 À FEBRABAN compete regulamentar os valores para TED e DOC. Recentemente, a FEBRABAN determinou a obrigatoriedade da TED para valores a partir de R\$ 3.000,00. Com isso, o DOC só poderá ser emitido para valores de, no máximo, R\$ 2.999,99.
- 73 As instituições financeiras não podem cobrar tarifa de manutenção de contas de poupança independentemente do saldo ou de haver movimentação nos últimos seis meses.

Com referência a aspectos diversos do SFN e às opções diversas de crédito disponíveis no âmbito desse sistema, julgue os itens seguintes.

- 74 Uma das diferenças entre os financiamentos de capital de giro e os financiamentos de capital fixo é que, nestes, o contrato, em geral, é de médio prazo, enquanto, naqueles, é de prazo maior.
- 75 Se a operação de *leasing* for quitada antes do prazo definido no contrato, mas após os prazos mínimos previstos na legislação e na regulamentação específica, o contrato não perderá as características de arrendamento mercantil.
- 76 A operação de empréstimo bancário denominada *hot money* é caracterizada pelo curto prazo e pelas taxas de juros, em geral mais elevadas que as de outras operações.
- 77 Na operação de crédito direto ao consumidor entre uma financeira e seus clientes, o bem adquirido serve como garantia da operação, quando possível, ficando vinculado à financeira pela alienação fiduciária. Trata-se de um contrato sem amortização obrigatória, no qual a posse direta do bem permanece com o cliente.
- 78 Desconto bancário é o contrato em que um estabelecimento bancário antecipa ao empresário ou à sociedade empresária o valor de um crédito contra terceiro, crédito este representado por título de crédito acrescido em seu valor de face por juros pertinentes ao período compreendido entre a antecipação do crédito e o vencimento do título.

Tanto no mercado de capitais, com a negociação de títulos e valores mobiliários, em especial ações, debêntures e *commercial papers*, quanto no mercado de seguros e de previdência privada, há grande especialização e, em geral, os agentes operadores participantes têm perfil de atuação bastante específico. Acerca desse assunto, julgue os itens de 79 a 85.

- 79 No SFN, as diversas operações com ouro nas bolsas de mercadorias e de futuros abrangem negociações nos mercados à vista, futuro, de opções e a termo.
- 80 Os títulos de capitalização diferem das demais aplicações financeiras porque, geralmente, oferecem prêmios, por intermédio de sorteios, algumas vezes confundindo-se com uma espécie de loteria.
- 81 Debêntures são títulos emitidos pelas sociedades por ações que asseguram a seu titular um direito de crédito contra a companhia nas condições constantes da escritura de emissão e do certificado. Nesse sentido, as debêntures podem ser emitidas para subscrição pública por companhias de capital fechado.
- 82 Enquanto as ações ordinárias conferem ao acionista o direito de voto nas assembleias gerais da empresa e o direito de participação nos lucros mediante o recebimento de dividendos e juros do capital, as ações preferenciais não conferem ao acionista o direito a voto nas assembleias gerais, mas, em compensação, conferem-lhe prioridade no recebimento de dividendos.
- 83 A operação de *underwriting*, ou lançamento de ações novas, geralmente é realizada por um banco de investimentos juntamente com um *pool* de instituições do sistema distribuidor (sociedades corretoras e sociedades distribuidoras de títulos e valores mobiliários). Nesse caso, mesmo que não se concretizem as vendas das ações, a operação deve ser posteriormente registrada na CVM.

- 84 Enquanto o plano de previdência PGBL tem por finalidade a acumulação de recursos no longo prazo com vistas à complementação da renda na aposentadoria, o plano VGBL visa reduzir o imposto de renda da pessoa física que utiliza o modelo de declaração completo.
- 85 No contrato de plano de seguro, cobertura é o pagamento que o segurado faz à companhia seguradora, para obter direito a indenização no caso de ocorrência de evento especificado no contrato. Esse pagamento dá ao segurado o direito de receber determinado valor, denominado prêmio, também especificado no contrato.

Julgue os itens a seguir, que tratam do mercado de câmbio, das instituições autorizadas a operar nesse mercado e das suas operações básicas.

- 86 No mercado flutuante, são realizados diversos tipos de operações com moedas estrangeiras, tais como contribuições a entidades associativas e pagamentos de tratamentos de saúde.
- 87 No mercado secundário de câmbio, a moeda estrangeira é negociada entre as instituições integrantes do sistema financeiro e migra do ativo de uma instituição para o de outra, não havendo, nesse caso, fluxo de entrada da moeda estrangeira no país nem de saída.
- 88 O mercado de câmbio representa a relação entre vendedores e compradores com o objetivo de realizar transações cambiais.
- 89 A estrutura do mercado cambial é composta por bancos, exportadores e importadores, não incluindo a bolsa de valores.
- 90 O BACEN é responsável tanto por propor a política cambial quanto por fiscalizar o mercado de câmbio.
- 91 São exemplos de operação de câmbio manual — definida como a compra e venda de divisas estrangeiras: letras de câmbio, cheques e ordens de pagamentos.

Acerca dos contratos de câmbio, das taxas de câmbio, bem como do SISCOMEX, julgue os itens subsequentes.

- 92 Há quatro modalidades de habilitação de pessoa física ou jurídica para a prática de atos no SISCOMEX: ordinária, simplificada, especial e irrestrita.
- 93 Tratando-se de atividades relacionadas ao despacho aduaneiro, poderão ser credenciados a operar no SISCOMEX como representantes de pessoa jurídica o dirigente de pessoa jurídica ou o servidor especificamente designado, conforme o caso específico.
- 94 Nas operações de compra ou venda de moeda estrangeira no valor de até US\$ 3 mil, ou seu equivalente em outras moedas estrangeiras, não é obrigatória a formalização do contrato de câmbio nem é necessário que o agente do mercado de câmbio identifique e registre o cliente no Sistema Câmbio.
- 95 A taxa contratada, o nome do comprador e o do vendedor são informações que devem constar de um contrato de câmbio.
- 96 Os contratos de câmbio destinados à contratação entre instituições financeiras do SFN não incluem operações de arbitragem.
- 97 A taxa cambial, definida como preço, em moeda nacional, de uma unidade de moeda estrangeira, tende a diminuir quando há aumento da procura e da oferta da moeda estrangeira considerada, sendo que a oferta aumenta em proporção menor.
- 98 A denominada operação de câmbio pronta refere-se à operação liquidada em até dois dias úteis da data de contratação.

Julgue os itens a seguir, que versam sobre operações com derivativos e suas características básicas, sobre operações com *swap* e sobre o funcionamento dos mercados a termo, de opções e de futuro.

- 99** No mercado em que se negociam as opções flexíveis, as partes envolvidas definem o preço de exercício, o vencimento e a exigência ou não de garantia.
- 100** Nas operações de *swap*, um índice de rentabilidade é trocado por outro, com o intuito, entre outros, de se fazer *hedge* para minimizar o risco.
- 101** O objetivo de uma operação de *swap* é alterar a estrutura de uma carteira de investimento durante o prazo dessa operação. Nesse tipo de operação, somente os custos dos juros pagos devem ser alterados.
- 102** Derivativos são ativos financeiros cujo valor deriva integralmente do valor de outro ativo financeiro ou mercadoria negociada no mercado à vista.
- 103** Tratando-se do contrato derivativo denominado contrato futuro, caracterizado pela pouca transparência e pelo elevado risco de crédito, a movimentação financeira ocorre somente na liquidação.
- 104** Denomina-se prêmio o preço de exercício de uma opção que representa o valor pago para se adquirir um direito ou o valor recebido pelo vendedor que assume uma obrigação para com o comprador.

Em relação às garantias do SFN, que incluem aval, fiança, penhor, hipoteca e Fundo Garantidor de Crédito (FGC), julgue os itens seguintes.

- 105** O FGC visa prestar garantia de créditos contra instituições a ele associadas.
- 106** Norma legal define os critérios do FGC e seus limites de proteção.
- 107** Na operação de aval, o cumprimento de uma obrigação baseia-se na confiança depositada no avalista.
- 108** A fiança deve ser autorizada pelo cônjuge do fiador, sob pena de nulidade. O aval, por sua vez, independe de autorização do cônjuge do avalista.
- 109** O bem móvel consumível não pode ser penhorado, independentemente de anotação de sua qualidade e quantidade.
- 110** O penhor é uma operação civil, ainda que a natureza da dívida seja comercial, enquanto a hipoteca pode ser civil ou comercial, de acordo com a natureza da dívida por ela garantida.

Acerca do crime de lavagem de dinheiro e da prevenção e combate a esse tipo de crime, julgue os itens que se seguem.

- 111** É essencial que as instituições financeiras conheçam as pessoas com as quais se relacionam, de forma a evitar a realização de operações com pessoas físicas e jurídicas que visem praticar lavagem de dinheiro.
- 112** A expressão lavagem de dinheiro surgiu nos Estados Unidos da América e era usada para se referir a uma rede de lavanderias usadas para facilitar a colocação em circulação de dinheiro oriundo de operações ilícitas.
- 113** A etapa da lavagem de dinheiro denominada integração corresponde à introdução de dinheiro oriundo de atividades ilícitas no sistema econômico, por intermédio, por exemplo, de depósitos e compra de bens.
- 114** Uma das maneiras de prevenir a prática do crime de lavagem de dinheiro consiste em manter atualizados os dados cadastrais dos clientes, utilizando, quando o caso assim o exigir, a expressão “pessoas politicamente expostas” para identificar determinados clientes.

Considerando o disposto na Lei n.º 9.613/1998, nas Resoluções n.º 3.224/2004 e n.º 3.844/2010 e nas Cartas-Circulares do BACEN n.º 3.442/2010 e n.º 3.542/2012, julgue os itens seguintes.

- 115** Dos recursos da exigibilidade da poupança rural, 35% podem ser aplicados em operações de crédito rural formalizadas, de acordo com as condições definidas para os recursos obrigatórios.
- 116** A Resolução n.º 3.844 dispõe sobre os crimes de lavagem ou ocultação de bens, direitos e valores, bem como sobre a prevenção de utilização do sistema financeiro para a prática de ilícitos.
- 117** O Conselho de Controle de Atividades Financeiras foi criado pela Lei n.º 9.613.
- 118** A Carta-Circular n.º 3.442 divulga as operações que configuram indícios dos crimes de lavagem ou ocultação de bens.
- 119** A Carta-Circular n.º 3.542 trata das operações que configuram indícios dos crimes previstos na Lei n.º 9.613, como, por exemplo, da realização de saques que apresentem atipicidade em relação à atividade econômica do cliente e dos aumentos substanciais no volume de depósitos.
- 120** A pena para o crime consistente em ocultar ou dissimular a natureza de bens, direitos ou valores provenientes de crime consiste no pagamento de multa sem pena de reclusão.