

SISTEMA FINANCEIRO (M1)

01 [101130] Um investidor adquiriu um plano de previdência complementar do tipo Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL). Além da própria seguradora contratada, ele poderá obter esclarecimentos sobre as regras de composição da carteira deste plano com:

- a) Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC).
- b) O Banco Central do Brasil (BACEN).
- c) A Comissão de Valores Mobiliários (CVM).
- d) A Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).



02 [101135] Considere as seguintes afirmativas abaixo:

I - Executar a emissão do papel moeda.

II - Coordenar as políticas monetária, creditícia, orçamentária, fiscal e da dívida pública, interna e externa.

III - Definir a meta da inflação.

São atribuições do Conselho Monetário Nacional:

- a) I, apenas.
- b) III, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



03 [101138] O órgão responsável pelo controle e fiscalização dos Planos de Previdência Complementar Aberta e que pode ser acessado pelos indivíduos que queiram informações sobre os produtos disponíveis é:

- a) a CVM - Comissão de Valores Mobiliários.
- b) BACEN - Banco Central do Brasil.
- c) SUSEP - Superintendência de Seguros Privados.
- d) PREVIC - Superintendência Nacional de Previdência Complementar.



04 [101141] A inflação é o aumento generalizado e persistente nos preços, provocando uma redução no poder de compra da população e por isso, se faz necessário o acompanhamento e cumprimento das metas estipuladas pelo governo. Diante disso, o órgão responsável por definir a meta de inflação e a entidade que faz cumprir a meta da inflação, são respectivamente:

- a) Banco do Brasil e Conselho Monetário Nacional.
- b) Banco Central e Conselho Monetário Nacional.
- c) Conselho Monetário Nacional e Banco Central.
- d) Conselho Monetário Nacional e Banco do Brasil.



05 [101144] Segundo a Lei Complementar nº 179, de 24 de fevereiro de 2021, o principal objetivo do banco central é:

- a) Assegurar a estabilidade de preços.
- b) Suavizar as flutuações do nível de atividade econômica.
- c) Fomentar o pleno emprego.
- d) Definir a meta da inflação.



06 [101161] Compete ao Conselho Monetário Nacional:

I - Definir a política a ser observada na organização e no funcionamento do mercado de valores mobiliários.

II - Regular a utilização do crédito no mercado de valores mobiliários.

III - Fixar, a orientação geral a ser observada pela Comissão de Valores Mobiliários no exercício de suas atribuições.

IV - Disciplinar as atividades das Bolsas de Valores.

Está correto o que se afirma em:

- a) I e II, apenas.
- b) III e IV, apenas.
- c) I, II e III, apenas.
- d) I, II, III e IV.



07 [101185] No Brasil, compete ao Conselho Monetário Nacional (CMN),

I - Disciplinar o crédito, em todas as suas modalidades, e as operações creditícias em todas as suas formas, inclusive aceites, avais e prestações de quaisquer garantias por parte das instituições financeiras.

II - Regular a constituição, funcionamento e fiscalização das Instituições Financeiras.

III - Efetuar a compra e venda de títulos públicos federais com o objetivo de executar os serviços do meio circulante.

Está correto o que se afirma em:

- a) II e III, apenas.
- b) I e II, apenas.
- c) I, II e III.
- d) I, apenas.



08 [101204] Um cliente procura uma agência bancária com o objetivo de comprar ações na bolsa de valores. Caso o banco ofereça esse tipo de serviço, a ordem do cliente deverá ser repassada à bolsa por intermédio:

- a) De um Banco de Investimentos.
- b) De uma Corretora de Valores Mobiliários.
- c) Da tesouraria de um banco comercial.
- d) Da mesa de operações do banco.



09 [101223] Um banco múltiplo é formado pelas seguintes carteiras:

I - Investimento

II - Crédito, financiamento e investimento

Desta forma, este banco tem autorização para:

- a) participar do processo de emissão, subscrição para revenda e distribuição de títulos e valores mobiliários, mas não pode administrar recursos de terceiros.
- b) operar na concessão de crédito para financiamento de capital de giro, mas não pode receber depósito à vista.
- c) operar em câmbio, mas não pode participar do processo de emissão, subscrição para revenda e distribuição de títulos e valores mobiliários.
- d) praticar operações de compra e venda de títulos e valores mobiliários por conta própria ou de terceiros, mas não pode participar do processo de emissão de títulos e valores mobiliários.



10 [101228] Como regra geral, na clearing SELIC (Sistema Especial de Liquidação e Custódia) são registrados, custodiados e liquidados os:

I - Títulos Privados

II - Títulos Públicos Federais

III - Debêntures

Está correto o que se afirma em:

- a) I, apenas.
- b) II, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



11 [101239] Em regra geral, as distribuidoras de títulos de valores mobiliários (DTVM) podem:

- a) Exercer funções de agente fiduciário e captar recursos através de debêntures.
- b) Praticar operações no mercado de câmbio de taxas flutuantes.
- c) Realizar operações de concessão de financiamentos, empréstimos ou adiantamentos a seus clientes.
- d) Realizar operações de redesconto.



12 [101240] A B3 é uma das principais empresas de infraestrutura de mercado financeiro no mundo, com atuação em ambiente de bolsa e de balcão. Ela é uma sociedade de capital aberto - cujas ações (B3SA3) são negociadas no Novo Mercado, sendo uma das maiores em valor de mercado, com posição global de destaque. Dentre as alternativas abaixo, está correto que a B3:

- a) Faz a custódia e liquidação de ativos físicos e valores mobiliários.
- b) Mitiga o risco de volatilidade dos títulos privados.
- c) Participa da estruturação do processo de emissão, subscrição para revenda e distribuição de títulos e valores mobiliários.
- d) Valida a veracidade dos títulos públicos e das condições de compra.



13 [101261] A Resolução CMN Nº 5.008 de 24/3/2022 dispõe sobre a constituição, a organização e o funcionamento das sociedades corretoras de títulos e valores mobiliários (CTVM) e das sociedades distribuidoras de títulos e valores mobiliários (DTVM). Segundo essa resolução, a CTVM e a DTVM:

I - Seus funcionamentos dependem de autorização do Banco Central do Brasil.

II - Têm por objeto social intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado, podendo também emitir de moeda eletrônica.

III - Não podem cobrar de seus comitentes corretagem ou qualquer outra comissão referente a negociações com determinado valor mobiliário durante seu período de distribuição primária.

Está correto o que se afirma em:

- a) I, apenas.
- b) I e II, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



14 [201102] Respectivamente, fundos de previdência fechado e previdência aberta são regulamentados através da:

- a) Previc em ambos os casos.
- b) Previc e Susep.
- c) Susep e Previc.
- d) Susep em ambos os casos.



15 [201105] O órgão responsável pela fiscalização dos derivativos é o(a):

- a) BACEN (Banco Central)
- b) CVM (Comissão de Valores Mobiliários)
- c) CMN (Conselho Monetário Nacional)
- d) SUSEP (Superintendência de Seguros Privados)



16 [201116] Considere as seguintes funções da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC):

I - Autorizar o funcionamento das entidades fechadas de previdência complementar.

II - Responsável pela administração dos fundos de pensão.

III - Realizar a fiscalização das entidades fechadas de previdência complementar.

Está correto o que se afirma em:

- a) I e II, apenas.
- b) I e III, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



17 [201205] Um Assessor de investimentos, devidamente autorizado pela CVM, pode ser considerado, com relação à gestão de seus próprios recursos, um Investidor:

- a) Profissional
- b) Qualificado, desde que tenha investimentos em valor superior a R\$ 1.000.000,00
- c) Profissional, desde que tenha investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10.000.000
- d) Profissional, desde que tenha investimentos financeiros em valor superior a R\$ 10.000.000 e que, adicionalmente, atestem por escrito sua condição de investidor profissional mediante termo próprio



18 [201214] Em uma oferta pública destinada exclusivamente para Investidores Qualificados, quem poderia participar:

I - Colaboradores do banco líder da oferta pública;

II - Companhias Seguradoras;

III - Entidades Fechadas de Previdência Complementar.

Está correto o que se afirma em:

- a) I, apenas.
- b) II, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



19 [201217] Um investidor não-residente pessoa física, possui aplicado no Brasil, o valor total de R\$ 3 milhões. Além disso, ele possui um imóvel avaliado em R\$ 7 milhões em seu país de origem, totalizando um patrimônio de R\$ 10 milhões. Desta forma, podemos afirmar que, pela legislação brasileira, ele é considerado um:

- a) Investidor qualificado, mas não um investidor profissional.
- b) Investidor profissional, mas não um investidor qualificado.
- c) Investidor profissional e, consequentemente, um investidor qualificado.
- d) Investidor ilegal, pois estrangeiros não podem investir no Brasil, exceto se for através de empresas.



20 [101136] Sobre a função de intermediação financeira desempenhada pelo Sistema Financeiro Nacional, é correto afirmar que:

- a) custo de transação é um conceito econômico que representa o valor cobrado pelas corretoras pela compra e venda de ações.
- b) o agente deficitário é aquele que necessita de recursos, pois sua renda é menor que suas despesas naquele período, fazendo com que seja um poupador ou uma pessoa que busca menores riscos.
- c) o agente superavitário é aquele que suas despesas excedem as suas rendas, enquanto o agente deficitário é aquele necessita menos recursos financeiros do que tem disponível para aquele devido prazo.
- d) o agente superavitário é aquele que recebe juros pelos seus recursos disponibilizados aos agentes deficitários, sendo denominado este ato de intermediação financeira.



Gabarito

SISTEMA FINANCEIRO (M1)

01. D	
02. C	
03. C	
04. C	
05. A	
06. D	
07. B	
08. B	
09. B	
10. B	
11. B	
12. A	
13. D	
14. B	
15. B	
16. B	
17. A	
18. C	
19. C	
20. D	