



BANCO CENTRAL DO BRASIL

Aplicação: 2014

PROVA OBJETIVA

LEIA COM ATENÇÃO AS INSTRUÇÕES ABAIXO.

- 1 Ao receber este caderno de prova, confira inicialmente se os seus dados pessoais, transcritos acima, estão corretos e coincidem com o que está registrado na sua Folha de Respostas. Confira também o seu nome em cada página numerada deste caderno de prova. Em seguida, verifique se ele contém a quantidade de itens indicada em sua Folha de Respostas, correspondentes à prova objetiva. Caso o caderno esteja incompleto, tenha qualquer defeito e(ou) apresente divergência quanto aos seus dados pessoais, 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:

O descumprimento dessa instrução implicará a anulação da sua prova 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 da prova, está incluído o tempo destinado à identificação — que será feita no decorrer da prova — e ao preenchimento da Folha de Respostas.
- 5 Ao terminar a prova, chame o fiscal de sala mais próximo, devolva-lhe a sua Folha de Respostas e deixe o local de prova.
- 6 A desobediência a qualquer uma das determinações constantes em edital, no presente caderno ou na Folha de Respostas poderá implicar a anulação da sua prova.

OBSERVAÇÕES:

Não serão conhecidos recursos em desacordo com o estabelecido em edital.

É permitida a reprodução deste material apenas para fins didáticos, desde que citada a fonte.

Informações adicionais: telefone 0 (XX) 61 3448-0100; sac@cespe.unb.br; Internet — www.cespe.unb.br.

 **cespeUnB**
Centro de Seleção e de Promoção de Eventos

- 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**. Para as devidas marcações, use a **folha de respostas**, único documento válido para a correção da sua prova objetiva.
- Sempre que utilizadas, as siglas subsequentes devem ser interpretadas de acordo com a significação associada a cada uma delas, da seguinte forma: BCB = Banco Central do Brasil; BCE = Banco Central Europeu; BIRD = Banco Internacional para a Reconstrução e Desenvolvimento; BIS = Banco de Compensações Internacionais; BPC = Banco Popular da China; FED = Federal Reserve System; FMI = Fundo Monetário Internacional; LRF = Lei de Responsabilidade Fiscal; SFN = Sistema Financeiro Nacional; SPB = Sistema de Pagamentos Brasileiro; SUMOC = Superintendência da Moeda e do Crédito.

PROVA OBJETIVA

No que se refere à evolução do SFN, aos órgãos normativos e às entidades supervisoras, julgue os itens subsequentes.

- 1 O arcabouço legal criado para o SFN era composto pelo Plano Nacional de Habitação, pela Lei da Reforma Bancária e pela Lei do Mercado de Capitais. Essas leis, importantes para criar as condições necessárias da intermediação financeira, deixaram de vigorar somente a partir de 1994, com o reordenamento da economia brasileira, adotado para reduzir os níveis inflacionários e permitir a maior abertura da economia.
- 2 A Superintendência Nacional de Previdência Complementar é uma autarquia responsável pela fiscalização e pela supervisão das atividades exercidas por entidades fechadas de previdência complementar e pela execução das políticas destinadas ao regime de previdência complementar operado pelas entidades fechadas de previdência complementar.
- 3 A SUMOC foi criada para exercer algumas funções de banco central, entre as quais o recebimento dos depósitos voluntários e compulsórios de bancos privados e a administração dos serviços de compensação.

Acerca das entidades operadoras do SFN, julgue os itens de 4 a 10.

- 4 As administradoras de consórcio são empresas que têm como responsabilidade o acompanhamento da formação e da administração dos grupos de consórcio. As atividades do sistema de consórcio são supervisionadas pelo BCB.
- 5 As sociedades corretoras de câmbio têm o objetivo de intermediar as operações de câmbio e de praticar operações do mercado de câmbio com taxas flutuantes. Essas sociedades são constituídas sob a forma de sociedade anônima ou por quotas de responsabilidade limitada.
- 6 Os bancos múltiplos são, obrigatoriamente, captadores de depósitos à vista ou de investimento e podem representar instituições financeiras públicas ou privadas. Uma particularidade dessas instituições é que a carteira de desenvolvimento somente pode ser operada por banco público.
- 7 As bolsas de valores possuem autonomia financeira, patrimonial e administrativa, conforme resolução do CMN. Os objetivos das bolsas de valores incluem a manutenção de local ou sistema adequado para o encontro de seus membros e a realização, entre eles, das transações de compra e venda de títulos e valores mobiliários.
- 8 Os fundos de pensão são organizados sob a forma de fundação ou sociedade civil sem fins lucrativos, sendo acessíveis aos empregados de uma empresa ou grupo de empresas ou ainda aos servidores da União, dos estados, do Distrito Federal e dos municípios.

- 9 As sociedades corretoras de títulos e valores mobiliários são constituídas sob a forma de sociedade anônima ou por quotas de responsabilidade limitada. Entre suas atividades estão a intermediação da oferta pública e a distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado, bem como a administração e a custódia das carteiras de títulos e valores mobiliários.
- 10 As sociedades de capitalização são entidades constituídas, unicamente, sob a forma de sociedades anônimas, as quais negociam contratos e têm por objetivo instituir e operar planos de benefícios de caráter previdenciário concedidos em forma de renda continuada ou pagamento único.

A respeito de participantes do SFN, julgue os itens seguintes.

- 11 O Sistema de Informações de Crédito do BCB (SCR) possibilita o registro e a consulta de informações sobre operações de crédito, avais prestados e limites de crédito concedidos por instituições financeiras a pessoas físicas e jurídicas no país. Os clientes podem consultar seus dados diretamente no BCB ou nas instituições financeiras, oportunidade em que poderão obter dados detalhados por instituição financeira, e não somente de forma agregada para todo SFN.
- 12 O Fundo Garantidor de Créditos — uma associação civil sem fins lucrativos com personalidade jurídica de direito privado — presta garantia de créditos contra instituição a ele associada quando ocorre o reconhecimento, pelo BCB, de estado de insolvência da instituição.
- 13 Contribuir para a manutenção da estabilidade do Sistema Nacional de Crédito Cooperativo e ressarcir crédito de cooperados, mesmo daqueles que não sejam clientes de instituições associadas ao Fundo Garantidor de Cooperativismo de Crédito (FGCoop), são finalidades do FGCoop.

Em relação ao papel e ao funcionamento dos bancos centrais em perspectiva histórica, julgue os itens a seguir.

- 14 No Brasil, com a criação da SUMOC, o BB perdeu completamente suas funções de banco central.
- 15 O Banco Central da Inglaterra, que foi criado para ser o banqueiro do governo inglês, foi transformado em autoridade monetária devido a sua atuação comercial.
- 16 A independência dos bancos centrais foi uma exigência para a entrada dos países na União Europeia.

Considerando a perspectiva histórica da função de banqueiro central no Brasil, julgue os itens que se seguem.

- 17 Com o advento da LRF, a utilização de recursos públicos para socorro a instituições financeiras ficou proibida.
- 18 As receitas provenientes do imposto sobre operações financeiras foram, por duas décadas, fundamentais para a constituição da reserva monetária.

A respeito das funções do BCB, julgue os itens subsecutivos.

- 19 Com a edição da LRF, o BCB deixou de emitir títulos para a execução da política monetária.
- 20 Atualmente, a Casa da Moeda do Brasil divide com o BCB o monopólio da emissão de moeda.
- 21 O BB compartilha com o BCB as funções de provimento e de saneamento do meio circulante.

Em relação ao SPB, julgue os itens a seguir.

- 22 Com a reestruturação do SPB, as transferências de fundos interbancários passaram a ser realizadas em tempo real, em caráter irrevogável.
- 23 Até 2002, o SPB ainda não estava estruturado de modo que o BCB pudesse acompanhar as operações realizadas pelas instituições financeiras em tempo real, o que trazia a possibilidade de o BCB ter de arcar com o risco de crédito em caso de inadimplência de alguma instituição.

A respeito das características dos sistemas de transferências de fundos, julgue os itens seguintes.

- 24 A compensação de cheques é liquidada em D + 1 da data de acolhimento dos documentos; eventual inadimplência por parte de instituição financeira acarreta imediata sanção por parte do BCB.
- 25 As transações realizadas na Central de Custódia e de Liquidação Financeira de Títulos envolvem títulos privados e títulos públicos, como os títulos da dívida agrária.
- 26 As contas de reservas bancárias mantidas no BCB podem, eventualmente, apresentar saldo negativo.

Em relação ao campo de atuação do BCB, julgue os itens a seguir.

- 27 Alterações de controle societário de instituições só podem ser realizadas mediante autorização do BCB, ao passo que fusões e incorporações devem ser previamente autorizadas pela Receita Federal do Brasil.
- 28 O BCB fiscaliza exclusivamente as instituições que fazem parte do SFN.

Acerca dos Acordos de Basileia, julgue o item abaixo.

- 29 As deliberações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia possuem força de lei.

Em relação às atividades de supervisão e fiscalização realizadas pelo BCB, julgue os itens seguintes.

- 30 Risco de crédito, risco de liquidez, risco de mercado e risco operacional são fatores de risco focalizados primordialmente pela supervisão do BCB.
- 31 Não existe obrigatoriedade de alocação de capital para o risco de imagem.
- 32 No Brasil, a supervisão executada pelo BCB segue os modelos de atuação direta e indireta: a atuação direta é executada pelo Departamento de Supervisão de Bancos e Conglomerados Bancários (DESUP), pelo Departamento de Supervisão de Cooperativas e de Instituições não Bancárias (DESUC) e pelo Departamento de Supervisão de Conduta (DECON), a atuação indireta, pelo Departamento de Monitoramento do Sistema Financeiro (DESIG).
- 33 Se uma instituição não encaminhar, no prazo regulamentar, demonstrativo do risco de liquidez, o BCB aplicará a penalidade de suspensão do exercício do cargo, por até três anos, ao administrador principal dessa instituição financeira.
- 34 A prevenção ao crime de lavagem de dinheiro, no âmbito do SFN, compete a todas as instituições autorizadas a funcionar pelo BCB.

A execução da política monetária é uma das principais funções dos bancos centrais, que podem desempenhá-las com ou sem autonomia perante outras esferas de governo. A respeito desse assunto, julgue os itens a seguir.

- 35 Os principais argumentos para a defesa da autonomia dos bancos centrais são a existência de uma taxa natural de desemprego e a neutralidade da política monetária em relação aos níveis de produto e de emprego no longo prazo.
- 36 As operações de mercado aberto são, atualmente, o principal instrumento de política monetária disponível ao BCB, na medida em que permitem uma eficiente regulação da oferta de moeda e da taxa básica de juros.
- 37 A elevação da alíquota dos recolhimentos compulsórios aumenta a capacidade dos bancos comerciais de multiplicar o volume de crédito, uma vez que mais recursos são direcionados para suas respectivas contas de reservas bancárias no BCB.
- 38 De forma complementar aos instrumentos tradicionais de política monetária, o BCB pode adotar medidas macroprudenciais para proteger o sistema bancário contra riscos de liquidez e solvência de instituições financeiras.
- 39 A fim de assegurar o sucesso do regime de metas para inflação no Brasil, as informações utilizadas para definição da meta da taxa SELIC e relativas aos cenários macroeconômicos, além dos riscos a eles associados, são mantidas em sigilo por um ano após as reuniões do Comitê de Política Monetária.

Com referência à função do BCB como executor da política cambial, e à administração das reservas internacionais, julgue os itens subsequentes.

- 40 Compete ao CMN estabelecer os objetivos estratégicos e o perfil de risco e de retorno da aplicação das reservas internacionais, as quais têm sua gestão e administração delegadas a gerentes externos, porém sob a supervisão do BCB.
- 41 A adoção de um regime de taxas de câmbio flexíveis, com mobilidade de capital, limita a capacidade do BCB de influir na oferta de moeda e na definição da taxa de juros básica da economia, uma vez que a política monetária torna-se passiva em relação à oferta cambial.
- 42 O BCB tem realizado, com frequência, para fins de execução da política cambial, operações de *swap* cambial, por meio das quais oferece proteção cambial ao mercado sem reduzir o volume das reservas internacionais.

A respeito de objetivos, desenho institucional, autonomia e *accountability* dos bancos centrais que representam as três maiores economias do mundo — FED, BPC e BCE —, julgue os itens a seguir.

- 43 O BPC é comandado, em última instância, pelo Conselho de Estado, órgão que toma decisões de política monetária e cambial e define a política de financiamento da instituição ao Tesouro chinês.
- 44 O BCE iniciou suas operações no terceiro estágio da chamada convergência para o euro, quando os países que adotaram essa moeda, ainda escritural naquela fase, comprometeram-se a respeitar critérios predefinidos de estabilidade econômico-financeira.
- 45 Embora o BCE seja autônomo no exercício da política monetária, seus membros estão sujeitos à influência política de Estados-membros, aos quais cabe financiar o funcionamento da instituição.
- 46 Tanto o FED como o BPC possuem características de bancos centrais do tipo anglo-francês, ao passo que o BCE é um exemplo de banco central do tipo alemão.
- 47 O FED é estruturado, de forma descentralizada, por doze bancos (federal reserve banks), instituições sem fins lucrativos que atuam em jurisdições específicas e cujo capital é subscrito por bancos privados.

Com relação a funções, governança e objetivos de organismos, fundos e instituições financeiras internacionais e ao relacionamento dessas entidades com o Brasil, julgue os itens subsequentes.

- 48 A subscrição de quotas, expressas em Direitos Especiais de Saque, é a maior fonte de recursos financeiros do FMI, além de determinar, para cada país-membro, seu poder de voto e o volume de recursos que cada um pode tomar emprestado.
- 49 O governo brasileiro assinou, em 2009, o último acordo com o FMI, no qual foram disponibilizados ao Brasil US\$ 10 bilhões para conter a fuga de capital do país para mercados considerados mais seguros, como reflexo da crise financeira mundial.
- 50 A política de empréstimos do BIRD tem sido orientada, atualmente, para atender, preferencialmente, setores voltados à prestação de serviços públicos.
- 51 O Comitê da Basileia de Supervisão Bancária é uma autoridade supranacional voltada a assuntos de supervisão bancária, de forma que suas decisões têm força de lei nos países-membros do BIS.
- 52 O principal objetivo do MERCOSUL, quando de sua criação, foi a formação de um mercado comum entre os países-membros, estágio de integração no qual há a eliminação de barreiras comerciais, a adoção de uma tarifa externa comum e a liberalização dos fluxos de capital e trabalho.
- 53 Os fundos soberanos são constituídos com objetivos de estabilização — a fim de reduzir a volatilidade das receitas dos respectivos países que os instituem — e de poupança, cujo fim é assegurar recursos financeiros em favor de gerações futuras.
- 54 O BIRD e o BIS foram criados a partir do Acordo de Bretton Woods, em 1944: o primeiro, com o objetivo de conceder empréstimos para reconstrução e desenvolvimento; o segundo, para promover a estabilidade cambial de países-membros.

Julgue os itens seguintes, acerca de planejamento e gestão nos setores público e privado.

- 55 Primeiramente, o gestor público deverá contemplar, para a sua organização, os objetivos demandados pela comunidade onde ela está inserida; posteriormente, de modo genérico, o deverá contemplar o que preconiza a Carta Magna, da qual decorrem, também, as suas responsabilidades.
- 56 Para ser competitivo, o gestor privado deve estar preparado para atender demandas múltiplas e generalizadas, além de concomitantes.
- 57 A gestão pública e a privada atuam sobre o mesmo foco, inexistindo distinções que justifiquem adaptar as funções gerais de administração na atuação do gestor.
- 58 Uma das dificuldades para o gestor privado é a existência, na organização, de maior quantidade de normas de conduta a que se deve submeter, quando comparado com a organização pública, que possui o poder de império.

Acerca de planejamento estratégico e gestão estratégica, julgue os itens a seguir.

- 59 Diferentemente de outras abordagens voltadas para o capital intelectual e para as pessoas, Porter propõe que a essência da estratégia consiste nas atividades.
- 60 No BCB, quando se busca traduzir as orientações em ações estratégicas, vivencia-se a etapa denominada desdobramento — que consiste em traduzir as orientações em ações estratégicas. Essa etapa deve ocorrer antes da fase denominada implantação — momento de execução das ações estratégicas desdobradas.
- 61 Apesar de ter origem no âmbito da iniciativa privada, a gestão de cadeia de valor pode ser aplicada no âmbito das organizações públicas.

A respeito da estrutura e organização do BCB, julgue os itens seguintes.

- 62 Um servidor do BCB que ocupe a função comissionada designada por FCA-2 atua como consultor.
- 63 A análise do relatório de inflação é responsabilidade precípua do Comitê de Estabilidade Financeira.
- 64 Os recursos dos processos administrativos punitivos instaurados pelo BCB são encaminhados pelo Departamento de Controle e Análise de Processos Administrativos Punitivos (DECAP) ao Conselho de Recursos do Sistema Financeiro Nacional (CRSFN) e ao ministro de Estado da Fazenda, observadas as respectivas competências.
- 65 Cabe à Diretoria Colegiada do BCB decidir a respeito da meta da taxa do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (SELIC).

Com relação às áreas de atuação dos diretores do BCB e a funções comissionadas, hierarquia e componentes organizacionais dessa instituição, julgue os itens que se seguem.

- 66 Se, no âmbito de uma mesma unidade da estrutura organizacional do BCB, onde exista grande quantidade de processos de trabalho, houver a necessidade de desmembrar as funções de aquisição de materiais e de pagamentos, recomenda-se a criação de gerências.
- 67 Cabe ao diretor de administração do BCB acompanhar a realização dos inquéritos destinados a apurar as causas que levaram à decretação dos regimes especiais de intervenção, de liquidação extrajudicial e de administração especial temporária de instituições bancárias e não bancárias autorizadas a funcionar pelo BCB, bem como a responsabilidade de seus administradores.
- 68 No BCB, os departamentos correspondem a unidades subordinadas, administrativamente, ao diretor de administração e, tecnicamente, às unidades responsáveis pelos assuntos específicos.

Julgue os itens seguintes, relativos à modelagem e gestão de processos.

- 69 Ao verificar o macrofluxo de um processo do BCB um analista do banco poderá vislumbrar as etapas de agregação de valor dentro do processo ou produtos intermediários do processo.
- 70 Na escolha dos processos a serem analisados, o funcionário do BCB deve priorizar os processos que possuem impacto direto sobre clientes internos do banco, pois esses processos resultam diretamente nas estratégias organizacionais.
- 71 Na fase de acompanhamento de um processo do BCB, deve-se atualizar o plano de implantação de redesenho do processo, devendo o acompanhamento desse plano ser feito pelo gestor e dono do processo.

Julgue os itens a seguir, a respeito de gerenciamento de projetos.

- 72 As fases de um projeto devem ser delimitadas e independentes entre si de modo a gerar produtos específicos, sem que haja, contudo, sobreposição de fases ao longo da evolução do projeto.
- 73 No BCB, os anteprojetos corporativos são apreciados pelo Comitê de Projetos Corporativos — composto por dez membros — e, após a análise, são submetidos à aprovação da Diretoria Colegiada.
- 74 Segundo os processos preconizados no Project Management Institute (PMI), o gestor de determinado projeto do BCB deverá definir o escopo do projeto ao final da fase de planejamento.

A respeito da cultura e do clima organizacional, julgue os itens a seguir.

- 75** Se os empregados de determinado banco, ao participarem de uma reunião para tratar das condições de trabalho oferecidas pela empresa, concluírem, de forma compartilhada, que são necessárias melhorias em relação à ergonomia do trabalho, então esses empregados avaliarão um aspecto do clima organizacional.
- 76** Em um banco, a premiação a empregados que alcancem as metas estabelecidas para determinado período demonstra valores culturais partilhados pela gestão em termos do reconhecimento de desempenho.
- 77** Uma cultura organizacional que influencie as pessoas acerca de padrões de comportamento esperado, de valores e de normas pode exercer importante influência quanto ao clima organizacional, pois as pessoas percebem seu ambiente de trabalho em diferentes dimensões, a partir das orientações dadas de modo consciente e inconsciente pela cultura da organização.

A respeito da cultura e do clima em organizações, julgue os itens a seguir.

- 78** No âmbito do BCB, a responsabilidade técnica, que é uma competência de liderança esperada, permite a identificação e a implementação das oportunidades de mudança e melhoria de processos e produtos do SFN.
- 79** Para alcançar os objetivos estratégicos do banco, os líderes do planejamento tático do BCB devem ser capazes de estabelecer rotinas e procedimentos das diferentes unidades do banco.
- 80** Orientar o trabalho e construir relações interpessoais saudáveis e duradouras são exemplos de comportamentos esperados dos líderes do BCB em suas atuações gerenciais, para que os objetivos organizacionais sejam realizados.



cespeUnB

Centro de Seleção e de Promoção de Eventos