Estratégia Concursos

Aula 00

Banco do Brasil (Escriturário - Agente Comercial) Passo Estratégico de Atualidades do Mercado Financeiro

Autor:
Alexandre Violato Peyerl

21 de Agosto de 2023

Índice

1) Apresentação Atualidades MF Cesgranrio 3

2) Bancos na Era Digital - Roteiro de Revisão 6

3) Bancos na Era Digital - Aposta Estratégica 13

4) Bancos na Era Digital - Questões Estratégicas 14

5) Bancos na Era Digital - Questionário de Revisão 30

6) Bancos na Era Digital - Lista de Questões 32

7) Bancos na Era Digital - Gabarito 40

8) Bancos na Era Digital - Referências Bibliográficas 41

APRESENTAÇÃO DO CURSO

Olá, seja muito bem-vindo ao nosso Passo Estratégico de Atualidades do Mercado Financeiro! É com imensa satisfação que participo da sua jornada rumo à aprovação.

Sou Alexandre Violato Peyerl, Chefe Técnico da Fiscalização no Tribunal de Contas do Estado de São Paulo, graduado em Administração e Pós-Graduado em Finanças e em Auditoria e Perícia Contábil.

Comecei efetivamente a estudar para concursos no fim de 2014 e obtive várias aprovações, sendo as principais Banco do Brasil (3º lugar para Curitiba), Analista de Projetos da Área Econômico-Financeira do BRDE (1º lugar geral), Administrador da Itaipu Binacional (2º lugar) e Agente da Fiscalização (Auditor de Controle Externo) do TCE/SP (2º lugar para Registro). Foi uma jornada árdua, com derrotas e vitórias, mas digo para você, estude muito, dê o seu melhor, pois valerá muito a pena!

Sou graduado em Administração, com pós-graduações em Finanças e em Auditoria e Perícia Contábil. Possuo também as certificações ANBIMA CPA-10 e CPA-20.

Nosso programa contemplará questionários, revisões e simulados. Estou aqui para ajudar você a encurtar o caminho para a aprovação.

Fique à vontade para sanar quaisquer dúvidas que tiver através do nosso fórum.

Bons estudos!

O QUE É O PASSO ESTRATÉGICO?

O Passo Estratégico é um material escrito e enxuto que possui dois objetivos principais:

a) orientar revisões eficientes;

b) destacar os pontos mais importantes e prováveis de serem cobrados em prova.

Assim, o Passo Estratégico pode ser utilizado tanto para **turbinar as revisões dos alunos mais adiantados nas matérias, quanto para maximizar o resultado na reta final de estudos por parte dos alunos que não conseguirão estudar todo o conteúdo do curso regular.**

Em ambas as formas de utilização, como regra, **o aluno precisa utilizar o Passo Estratégico em conjunto com um curso regular completo.**

Isso porque nossa didática é direcionada ao aluno que já possui uma base do conteúdo.

Assim, se você vai utilizar o Passo Estratégico:

a) **como método de revisão**, você precisará de seu curso completo para realizar as leituras indicadas no próprio Passo Estratégico, em complemento ao conteúdo entregue diretamente em nossos relatórios;

b) **como material de reta final**, você precisará de seu curso completo para buscar maiores esclarecimentos sobre alguns pontos do conteúdo que, em nosso relatório, foram eventualmente expostos utilizando uma didática mais avançada que a sua capacidade de compreensão, em razão do seu nível de conhecimento do assunto.

Seu cantinho de estudos famoso!

Poste uma foto do seu cantinho de estudos e nos marque no Instagram:

@passoestrategico

Vamos repostar sua foto no nosso perfil para que ele fique famoso entre milhares de pessoas!

Bom, feitos os esclarecimentos, vamos descobrir os assuntos que possuem mais chances de cair na nossa prova?

OS BANCOS NA ERA DIGITAL, INTERNET BANKING, MOBILE BANKING, OPEN BANKING

INTRODUÇÃO

O edital prevê cinco questões para a nossa disciplina, cada uma valendo um ponto. Historicamente, a banca costumava cobrar simplesmente o tema "atualidades". Recentemente vem trazendo de forma bem mais específica, com temas somente do mercado financeiro, o que, na minha opinião, é bastante positivo, tanto para o candidato quanto para o próprio Banco.

Por serem temas bastante recentes, o histórico de cobrança em provas anteriores é bastante limitado para fazer uma análise estatística. De qualquer forma, incluiremos as questões recentes da organizadora bem como questões de outras bancas sobre os temas, além de trazer algumas inéditas.

ROTEIRO DE REVISÃO E PONTOS DO ASSUNTO QUE MERECEM DESTAQUE

Banco digitalizado versus banco digital

A diferença entre as instituições é que um banco digital é 100% digital, com todas as transações e atendimentos realizados por canais remotos, enquanto o banco digitalizado tem a estrutura de um banco tradicional, mas com vários serviços e transações podendo ser realizados em canais digitais.

Banco Digital	Banco Digitalizado
Processo de abertura de conta totalmente digital, com captura digital de documentos e informações e coleta eletrônica de assinatura.	Processo de abertura de conta ainda possui fluxo físico de documentos e assinaturas.
Todas as transações são realizadas por meio digital, assim como a comunicação com assessores e gerentes.	Para algumas transações e resoluções de problemas ainda se exige a presença na agência.
Não possui agências físicas.	Possui agências físicas.
Não oferecem atendimento presencial.	Oferecem atendimento presencial.

Internet banking e mobile banking

Dentre esses tópicos trazidos pelo edital, há muito mais a ser explorado na contextualização – que veremos a seguir - do que nos conceitos em si, os quais de certa forma são intuitivos:

- Internet banking – acesso ao banco pela internet por meio de desktop ou notebook.
- Mobile banking – acesso ao banco por meio de dispositivos móveis, como smartphones e tablets.

É possível que nesse aspecto a banca cobre algum aspecto prático, relacionado à experiência do usuário.

Open Finance

- Sistema que possibilita aos clientes de produtos ou serviços financeiros permitirem o compartilhamento de informações entre diferentes instituições e a movimentação de suas contas a partir de outras plataformas, e não apenas pelo aplicativo do site ou banco.
- É um compartilhamento padronizado de dados, produtos e serviços por meio de abertura e integração de sistemas, com o uso de interface própria para essa finalidade.
- Inicialmente chamava-se open banking, posteriormente convencionou-se chamar de Open Finance por ser um tema mais abrangente, tendo em vista que o sistema não se limita aos bancos.
- Objetivos (Resolução Conjunta 01/2020):
    - I – incentivar a inovação;
    - II – promover a concorrência;
    - III – aumentar a eficiência do Sistema Financeiro Nacional e do Sistema de Pagamentos Brasileiro;
    - IV – promover a cidadania financeira;
    - V – reciprocidade;
    - VI – interoperabilidade:
        - a) entre os participantes; e
        - b) com outras iniciativas de Open Finance no âmbito dos mercados financeiro, de capitais, de seguros, de previdência e de capitalização.
- O compartilhamento dos dados entre as instituições participantes se dá por meio de APIs.
    - API *(Application Programing Interface)* – interface dedicada ao compartilhamento entre instituições participantes de dados e serviços no escopo do Open Finance.
- Com a permissão do correntista, as instituições se conectam diretamente às plataformas de outras instituições participantes e acessam exatamente os dados autorizados pelos clientes, em um ambiente seguro e com a permissão podendo ser cancelada pela pessoa a qualquer momento.
- É vedada a cobrança dos clientes pelo compartilhamento de dados.
- Podem participar do ecossistema do Open Finance apenas as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.
    - Os maiores bancos são participantes obrigatórios.

- Existe a possibilidade de entes não regulados realizarem parcerias com instituições autorizadas para fins de compartilhamento de dados no escopo do Open Finance dos clientes comuns às instituições.
    - É vedada a parceria entre instituições autorizadas pelo BCB ou em que o parceiro contratado atue em nome da instituição contratante para compartilhamento.

- Segurança:
    - Os dados ficam sob o total controle do cliente.
    - O ambiente possui diversas camadas de segurança, com autenticação necessária do consumidor e das instituições participantes.
    - Participam somente instituições autorizadas.
    - O Banco Central do Brasil supervisiona todo o processo.
- O compartilhamento dos dados passa pelos seguintes passos:
    - 1 – consentimento – na instituição com a qual se quer compartilhar os dados, onde se escolhe a instituição de origem dos dados, o escopo e o prazo do consentimento.
    - 2 – redirecionamento – o usuário é direcionado para a instituição de origem dos dados.
    - 3 – autenticação – na instituição de origem dos dados.
    - 4 – confirmação – autoriza o compartilhamento.
    - 5 – redirecionamento – da instituição de origem para a instituição que recebe os dados.
    - 6 – efetivação – a instituição que receberá os dados confirma o compartilhamento.
- As etapas acima devem ser realizadas exclusivamente por canais eletrônicos.
- O compartilhamento deve ser solicitado à instituição receptora dos dados ou iniciadora da transação de pagamento.
    - Se você deseja compartilhar os dados da sua conta no BB com o Itaú, o Itaú é a instituição receptora dos dados.
    - Se você realiza PIX da sua conta no BB para a sua conta no Bradesco, o BB é a iniciadora da transação de pagamento.
- O consentimento **não pode** ser obtido:
    - Por meio de contrato de adesão.
    - Por meio de formulário com opção de aceite previamente preenchida.

- De forma presumida, sem manifestação ativa pelo cliente.

- O consentimento para compartilhamento dos dados pode ser revogado a qualquer tempo, mediante solicitação do cliente por meio de procedimento seguro, ágil, preciso e conveniente, devendo ser observados os seguintes prazos:
  - Até 1 dia, contado da a partir da solicitação do cliente, no caso de serviços de iniciação de transação de pagamento;
  - Imediatamente, nos demais casos.
- É vedado à instituição transmissora de dados ou detentora de conta propor ao cliente a revogação de consentimento, salvo em caso de suspeita justificada de fraude.
- O sistema possui diversos benefícios, como:
  - Incentivo à inovação.
  - Facilitação das transações pelo cliente/usuário.
  - Ampliação da concorrência e da competitividade.
  - Facilitação ao surgimento de novas soluções e novos participantes no mercado.
  - Melhor comparabilidade das ofertas pelo cliente.
  - Melhor acesso às informações do cliente pela instituição.

Inteligência artificial cognitiva

Esse é um tema mais relacionado às disciplinas de Tecnologia da Informação e Análise de Informações/Ciência de Dados. No âmbito de nossa disciplina, não vejo muito a ser explorado além do conceito.

- Inteligência artificial – Os algoritmos de inteligência artificial raciocinam e processam informações com base em métodos computacionais, lógicos e estatísticos.
  - As máquinas realizam aquilo para o que foram programadas.
  - A máquina faz o mapeamento da frequência dos dados para gerar soluções.
  - Por exemplo, quando você acessa o Youtube com o seu login, aparecem várias sugestões de vídeos. Essas sugestões são um processo de inteligência artificial, no qual são cruzados seus dados de pesquisa e acesso com o conjunto de dados em geral, a partir dos quais os algoritmos do Google sugerem vídeos que podem ser mais interessantes para você.
- Inteligência artificial cognitiva – simula o processo de decisão do cérebro humano.
  - A máquina busca aprender e raciocinar da mesma forma que uma pessoa.

- A partir do processamento de uma grande quantidade de dados, a máquina realiza o processo.
- Um exemplo são os veículos autônomos, os quais a partir do aprendizado de máquina simulam o processo de decisão de um ser humano para conduzir a direção do veículo.

- Inteligência artificial generativa – utiliza a inteligência artificial para criar conteúdos novos.
  - Um exemplo de bastante destaque é o ChatGPT.
  - Aprende padrões e relações por meio de aprendizagem de máquina (Machine Learning) em um conjunto de dados.

Os bancos na Era Digital: Atualidades, tendências e desafios.

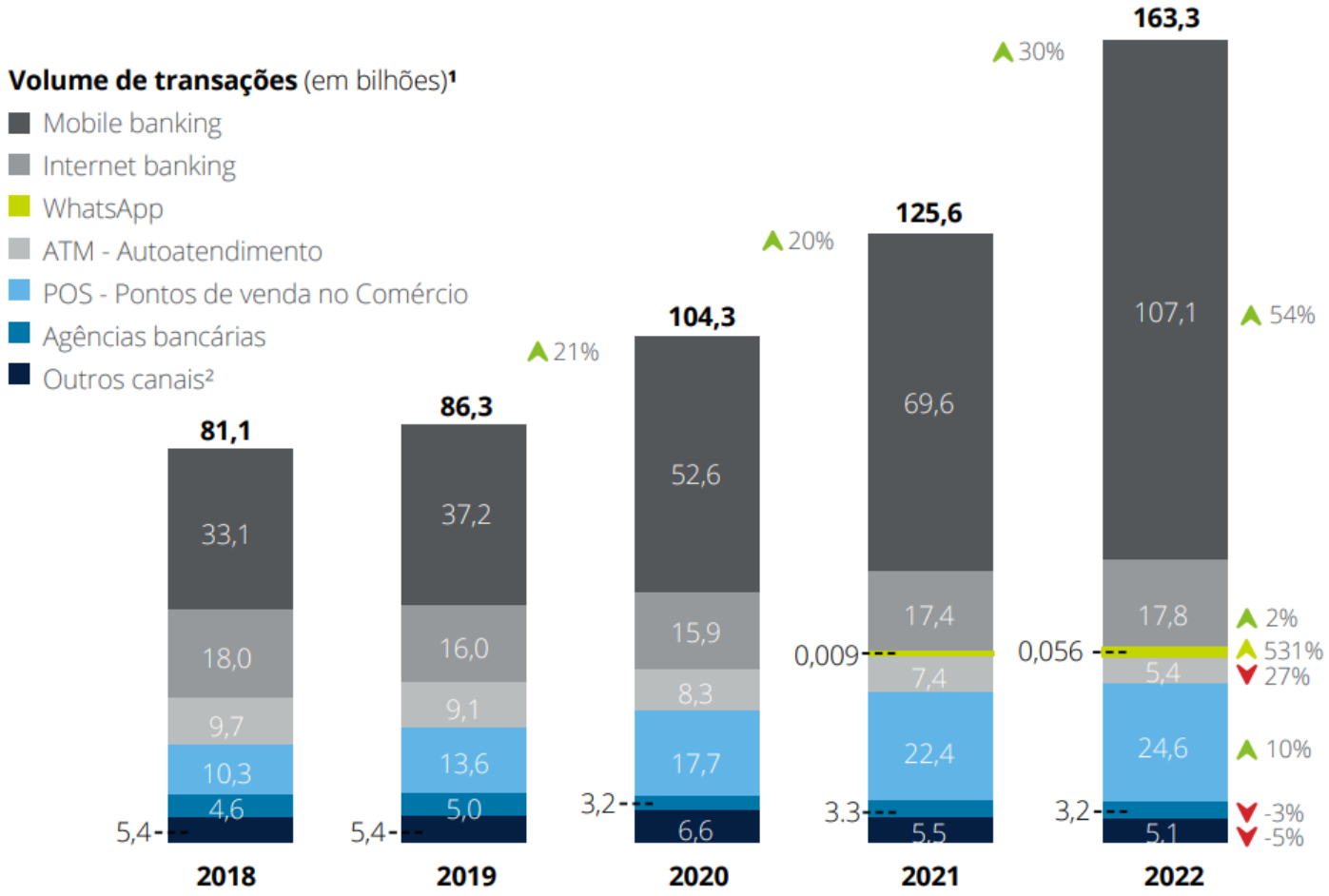
Esse tópico comum em editais trata dos conhecimentos gerais do candidato a respeito do cenário dos bancos na era digital e as questões tendem a ser interpretativas.

Caso a banca utilize alguma fonte de dados nas questões, acredito que a mais provável seja a Febraban, por isso sugiro a leitura da pesquisa de Tecnologia Bancária[1], elaborada com a consultoria Deloitte.

Da edição de 2023, que tem como ano-base 2022, acredito que as seguintes informações sejam mais relevantes para a sua prova:

- O número de transações bancárias de 2022, comparado a 2021, teve aumento significativo de 30%, totalizando 163,3 bilhões de movimentações.
- O mobile banking teve alta de 54% no número de operações realizadas pelos clientes.
- O WhatsApp, liberado pelo BCB em março de 2021 para transações, teve crescimento de 531% em um ano, atingindo 56 milhões de transações.

[1] https://portal.febraban.org.br/pagina/3106/48/pt-br/pesquisa



Fonte: Pesquisa Febraban de Tecnologia Bancária 2023

- Atualmente, 77% das transações são realizadas via mobile banking, internet banking ou WhatsApp.
    - Em contrapartida, as transações via canais físicos seguem recuando anualmente.
- Em relação às transações financeiras por canais, nota-se que o PIX está consolidado, havendo significativa queda da quantidade de DOC/TED, havendo constante redução da quantidade de transações realizadas em agências e em caixas eletrônicos (ATM):

Pagamentos, saques e depósitos (em milhões)

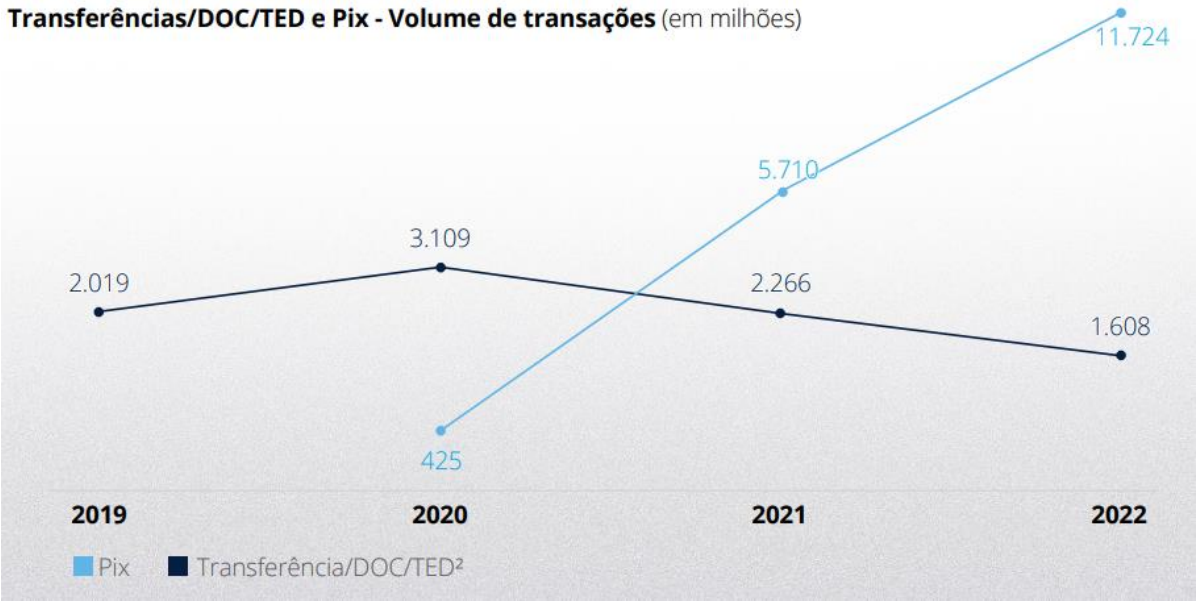
Mobile Banking	2021	Δ	2022
Pagamento de contas	3.774	10%	4.132
Transferência/DOC/TED	1.492	-28%	1.079
PIX	5.478	106%	11.296
Saque	-	-	-
Depósitos[1]	19	-13%	16

Agências e PABs	2021	Δ	2022
Pagamento de contas	226	-20%	181
Transferência/DOC/TED	35	-7%	32
PIX	-	-	-
Saque	154	-19%	125
Depósitos[1]	275	-24%	208

Internet Banking	2021	Δ	2022
Pagamento de contas	1.824	8%	1.974
Transferência/DOC/TED	548	-23%	423
PIX	231	69%	392
Saque	-	-	-
Depósitos[1]	3	0%	3

ATMs	2021	Δ	2022
Pagamento de contas	376	-33%	252
Transferência/DOC/TED	191	-61%	74
PIX	-	-	-
Saque	2.348	-7%	2.190
Depósitos[1]	877	2%	858

Transferências/DOC/TED e Pix - Volume de transações (em milhões)



Fonte: Pesquisa Febraban de Tecnologia Bancária 2023

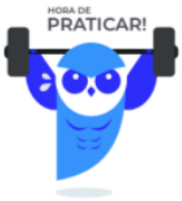
- A abertura de contas também vem sendo realizada predominantemente em canais digitais, sendo que na amostra da pesquisa 63% das contas haviam sido abertas por meio destes.

APOSTA ESTRATÉGICA

Eventual cobrança sobre o tema desta aula tende a vir contextualizada. Sobre as definições, é válido saber diferenciar os bancos digitais dos digitalizados:

Banco Digital	Banco Digitalizado
Processo de abertura de conta totalmente digital, com captura digital de documentos e informações e coleta eletrônica de assinatura.	Processo de abertura de conta ainda possui fluxo físico de documentos e assinaturas.
Todas as transações são realizadas por meio digital, assim como a comunicação com assessores e gerentes.	Para algumas transações e resoluções de problemas ainda se exige a presença na agência.
Não possui agências físicas.	Possui agências físicas.
Não oferecem atendimento presencial.	Oferecem atendimento presencial.

QUESTÕES ESTRATÉGICAS



1. (Cesgranrio/2023/Banco do Brasil/Agente Comercial)

No Brasil, uma característica do modelo de negócios dos bancos na era digital é a

a) maior proximidade física com os clientes nas agências bancárias.

b) dispensa de regulação por parte do Banco Central do Brasil.

c) disseminação das plataformas on-line.

d) lentidão dos canais de comunicação.

e) menor oferta de produtos e serviços aos clientes.

Comentários:

Dentre as alternativas, a única que traz uma característica do modelo de negócios dos bancos na era digital é a disseminação das plataformas on-line, sendo a letra C o gabarito, tendo em vista que a quantidade de transações por canais digitais já supera significativamente a quantidade de transações por canais físicos e praticamente todas as instituições (se não todas) possuem plataformas de serviços on-line, sendo que várias atuam exclusivamente por meio digital.

Quanto às demais alternativas:

Letra A – uma característica desse modelo de negócio é a menor proximidade física com os clientes nas agências bancárias.

Letra B – a atuação em plataformas digitais não dispensa regulação por parte do Banco Central do Brasil.

Letra D – a utilização de canais digitais traz como tendência a maior agilidade dos canais de comunicação.

Letra E – o modelo de negócios digital tem trazido inovações ao mercado e entrada de novos participantes, consequentemente, promovendo a maior oferta de produtos e serviços aos clientes.

Gabarito: C

2. (Cesgranrio/2023/Banco do Brasil/Agente Comercial)

No trecho seguinte, o Banco Central do Brasil (BCB) faz um comentário a respeito dos bancos, na era digital:

Apesar de não haver ainda uma licença específica para os bancos digitais, o acompanhamento dessas instituições pelo BCB se torna importante devido ao modelo de negócio digital, que possui uma dinâmica diferente dos modelos tradicionais.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. ***Fintechs de crédito e bancos digitais.*** *Estudo Especial no 89/2020. Disponível em: https://www. bcb.gov.br/conteudo/relatorioinflacao/EstudosEspeciais/EE089_ Fintechs _de_credito_e_bancos_digitais.pdf. Acesso em: 19 dez. 2022.*

Uma característica comum aos modelos de negócio dos bancos digitais e dos bancos tradicionais é o(a)

a) atendimento ao cliente de forma presencial

b) facilitação de saques em dinheiro nas agências bancárias

c) utilização de cheques como meio de pagamento

d) baixa utilização de tecnologias intensivas em inteligência artificial

e) pagamento por meio de cartões eletrônicos

Comentários:

A única alternativa que traz uma característica comum aos bancos digitais e aos bancos tradicionais é a letra E, porque ambos oferecem opções de pagamento por meio de cartões eletrônicos.

Quanto às demais alternativas:

Letra A – o atendimento de forma presencial é característico dos bancos tradicionais, tendo em vista que os bancos digitais nem mesmo possuem agências bancárias.

Letra B – como os bancos digitais não oferecem agências bancárias, não oferecem esse tipo de saque. Mesmo em se tratando dos bancos tradicionais, seria errado dizer que eles "facilitam saques em dinheiro", pois há um desincentivo dos bancos a esse tipo de operação, por ser mais custoso para os bancos do que as transações por meios digitais.

Letra C – a utilização de cheques como meio de pagamentos vem sendo reduzida frente a outros meios de pagamento, não podendo se afirmar que sua utilização é uma característica dos bancos digitais, que se caracterizam pelas transações realizadas por meios eletrônicos.

Letra D – tanto os bancos digitais como os bancos tradicionais fazem atualmente alto uso de tecnologias intensivas em inteligência artificial.

Gabarito: E

3. (Cesgranrio/2023/Banco do Brasil/Agente de Tecnologia)

A principal característica dos bancos exclusivamente digitais é a

a) oferta de produtos e serviços por meio digital.

b) oferta de serviços por meio de agências bancárias.

c) oferta de todos os serviços operados pelos bancos múltiplos.

d) ausência de operações com moeda estrangeira.

e) cobrança de taxas similares às cobradas pelos bancos tradicionais.

Comentários:

Os bancos exclusivamente digitais são caracterizados pela oferta de produtos e serviços por meio digital, sendo a alternativa correta a letra A.

Quanto às demais alternativas:

Letra B – os bancos exclusivamente digitais não mantêm agências bancárias.

Letra C – o banco digital pode ou não ser um banco múltiplo.

Letra D – os bancos digitais também podem realizar operações com moeda estrangeira, conforme as carteiras que opera e autorização do Banco Central.

Letra E – os serviços ofertados em meios digitais são menos custosos do que os realizados por canais tradicionais, sendo que vários nem mesmo acarretam cobranças de tarifas, motivo pelo qual suas taxas tendem a ser inferiores às dos bancos tradicionais.

Gabarito: A

---

4. (Cesgranrio/2023/Banco do Brasil/Agente Comercial)

As instituições participantes envolvidas no compartilhamento de dados ou serviços do *Open Finance*, regulamentado pelo Banco Central do Brasil, devem assegurar a possibilidade da revogação do respectivo consentimento, a qualquer tempo, mediante solicitação do cliente, por meio de procedimento seguro, ágil, preciso e conveniente, observado o disposto na legislação e regulamentação em vigor.

Essa revogação deve ser efetuada com observância dos seguintes prazos:

a) em até um dia, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e de forma imediata, para os demais casos.

b) em até um dia, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e em até sete dias, para os demais casos.

c) em até dois dias, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e de forma imediata, para os demais casos.

d) em até dois dias, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e em até sete dias, para os demais casos.

e) em até três dias, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e em até trinta dias, para os demais casos.

Comentários:

A resposta da questão se encontra na Resolução Conjunta nº 01/2020, que foi o normativo de implementação do Open Finance:

> Art. 15. As instituições participantes envolvidas no compartilhamento de dados ou serviços devem assegurar a possibilidade da revogação do respectivo consentimento, a qualquer tempo, mediante solicitação do cliente, por meio de procedimento seguro, ágil, preciso e conveniente, observado o disposto na legislação e regulamentação em vigor.
>
> (...)
>
> § 3º A revogação de que trata o caput deve ser efetuada com observância dos seguintes prazos:
>
> I - em até um dia, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento de que trata o art. 5º, inciso II, alínea "a"; e
>
> II - de forma imediata, para os demais casos.
>
> § 4º A efetuação da revogação, na forma do § 3º, deve ser informada imediatamente para as demais instituições participantes envolvidas no compartilhamento.

A alternativa A traz corretamente os prazos determinados, sendo, portanto, o gabarito da questão.

Gabarito: A

---

5. (Cesgranrio/2023/Banrisul/Escriturário)

Constitui serviço ou operação tipicamente digital, à EXCEÇÃO de

a) pagamento instantâneo através do Pix

b) compra em ambientes de tipo *marketplace*

c) compensação de cheque administrativo

d) registro de transações em base de dados blockchain

e) pagamento com cartão digital disponível em aparelho móvel (*smartphone*)

Comentários

O cheque administrativo é um título de crédito e sua transação não se dá em ambiente digital, portanto, o gabarito é a letra C.

As demais alternativas trazem exemplos de operações digitais, em sua maioria, bastante presentes em nosso dia a dia. Fazendo breves comentários:

A – O Pix é uma transação tipicamente digital de transferência instantânea, já sendo atualmente o principal meio utilizado para transferências financeiras.

B – Os ambientes do tipo *marketplace* são aqueles em que diversos vendedores anunciam em um mesmo portal, como é o caso, por exemplo, de Amazon, Mercado Livre, Magalu, Via Varejo e diversos outros.

D – O blockchain se tornou bastante conhecido por ser a base onde se transaciona o Bitcoin, mas ele é muito mais amplo do que isso. Trata-se de uma base de dados em que as operações são tipicamente digitais.

E – Uso do cartão digital disponível no *smartphone* vem se tornando cada vez mais comum e é outro exemplo de transação tipicamente digital.

Gabarito: C

---

6. (Cesgranrio/2023/Banrisul/Escriturário)

Um dos objetivos do *Open Finance* é que as instituições participantes incentivem a inovação e promovam a cidadania financeira. Para fins do cumprimento desses objetivos, essas instituições devem conduzir suas atividades com ética e responsabilidade, e com observância da legislação, da regulamentação em vigor, além de considerar outros princípios. O princípio que NÃO deve ser seguido pelas instituições participantes do *Open Finance* é a(o)

a) transparência

b) unilateralidade

c) qualidade dos dados

d) segurança e a privacidade de dados

e) tratamento não discriminatório

Comentários

Vejamos os princípios do *Open Finance* presentes no artigo 4º da Resolução Conjunta BCB/CMN nº 01/2020

> Art. 4º As instituições de que trata o art. 1º, para fins do cumprimento dos objetivos de que trata o art. 3º, devem conduzir suas atividades com ética e responsabilidade,

com observância da legislação e regulamentação em vigor, bem como dos seguintes **princípios**:

I - **transparência**;

II - **segurança e privacidade de dados** e de informações sobre serviços compartilhados no âmbito desta Resolução Conjunta;

III - **qualidade dos dados**;

IV - **tratamento não discriminatório**;

V - reciprocidade;

VI - interoperabilidade:

a) entre os participantes; e

b) com outras iniciativas de Open Finance no âmbito dos mercados financeiro, de capitais, de seguros, de previdência e de capitalização.

O gabarito, portanto, é a letra B, pois a unilateralidade não é um dos princípios do *Open Finance*.

Gabarito: B

---

7. (IADES/2019/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.

Comentários

Como vimos em nosso roteiro de revisão, na versão atual da pesquisa essas transações cresceram mais ainda, mas o contexto é o mesmo. Vamos analisar as alternativas:

A – Certa. É a consequência natural. Conforme os clientes vão ganhando confiança na segurança dos canais digitais, maior a quantidade de transações financeiras que devem realizar neles, e isso está refletido no crescente aumento do uso desses canais nos últimos anos.

B – Errada. Pode ser feita também por mobile banking. Inclusive, a maioria das contas são abertas por mobile.

C – Errada. Pode ser realizado também para movimentações financeiras.

D – Errada. Correspondentes no País não são canais digitais.

E – Errada. Os canais não são excludentes, podem ser utilizados em conjunto e de forma complementar.

Gabarito: A

---

8. (IADES/2019/BRB/Escriturário)

O sistema bancário vem passando por um processo acelerado de transformação digital. Entretanto, o nível de maturidade digital varia de banco para banco.

A respeito desse assunto, assinale a alternativa correta.

a) Uma característica do banco digital é a realização de processos não presenciais, como o envio de informações e documentos por meio digital e a coleta eletrônica de assinatura para a abertura de contas.

b) Um banco digital é o mesmo que um banco digitalizado, visto que ambos apresentam o mesmo nível de automação dos processos.

c) A oferta de canais de acesso virtual representa o mais alto nível de maturidade digital.

d) O banco digitalizado dispensa o atendimento presencial e o fluxo físico de documentos.

e) Por questão de segurança, o banco digital permite a consulta de produtos e serviços financeiros por meio de canais eletrônicos, mas ainda não permite a contratação.

Comentários

A alternativa correta é a letra A, que traz características dos bancos digitais. Erros das demais:

B – Não são sinônimos. No roteiro de revisão apresentamos suas várias diferenças.

C – A mera oferta de acesso virtual representa um nível de maturidade digital mínimo, que atualmente todas as instituições financeiras possuem.

D – O banco digital dispensa o atendimento presencial e o fluxo físico de documentos, o banco digitalizado não.

E – O banco digital permite que todas as transações e contratações ocorram por meio digital.

Gabarito: A

---

9. (IADES/2019/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 dirija-se 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.

Comentários

A – Errada. O banco digital nem mesmo possui agência, nele, todo o processo é realizado por meio digital.

B – Errada. Há várias características que os diferenciam. A trazida no enunciado é somente uma delas.

C – Errada. Não basta disponibilizar ambiente de internet banking e aplicativos móveis para ser digital, mas sim ofertar o serviço 100% digital.

D – Certa. Diferença essencial entre os bancos digitais e digitalizados. Nos digitais o processo devem ser 100% digital, sem exigência de comparecer a caixa eletrônico para desbloqueio.

E – Errada. Os serviços gratuitos e pacotes padronizados ofertados na Resolução 3.919/2010 do Banco Central são aplicáveis a todos os bancos.

Gabarito: D

10.(IADES/2019/BRB/Escriturário)

Por meio do Comunicado nº 33.455/2019, o Banco Central aprovou os requisitos fundamentais para a implementação do Sistema Financeiro Aberto (open banking) no Brasil. De acordo com o modelo proposto, o conceito de open banking refere-se à (ao)

a) integração de plataformas e infraestruturas de sistemas de informação para fins de compartilhamento de produtos e serviços entre as instituições financeiras, sendo vedada a identificação do cliente.

b) atribuição de uma nota de crédito ao cliente (credit score), que poderá ser consultada por qualquer instituição financeira, mediante prévio consentimento.

c) compartilhamento de dados cadastrais, produtos e serviços pelas instituições financeiras, mediante prévia autorização, por meio de sistemas de informações integrados que garantam uma experiência simples e segura ao cliente.

d) inclusão do nome do cliente em um cadastro positivo para fins de compartilhamento de dados, produtos e serviços pelas instituições financeiras, garantindo ao cliente acesso a taxas de juros menores.

e) implementação de uma interface de integração digital para compartilhamento de dados entre instituições financeiras, com base no princípio de que os dados pertencem às instituições, e não aos usuários.

Comentários

A alternativa C traz corretamente o conceito do Open Banking (atualmente Open Finance), sendo o gabarito da questão. Erros das demais:

A – Não é vedada a identificação do cliente. Ao contrário, uma das essências do open banking é o compartilhamento dos dados do cliente, mediante sua autorização.

B – O open banking não se refere à atribuição de nota de crédito ao cliente.

D – O open banking não diz respeito à inclusão em cadastro positivo. Também não se pode afirmar que garantirá aos clientes taxas de juros menores. O open banking permite que os clientes compartilhem os seus dados com as instituições, as quais terão mais informações e com isso realizar uma análise de crédito mais assertiva, mas isso não necessariamente resultará em uma redução na taxa de juros ofertada.

E – É o contrário. O open banking parte do princípio de que os dados pertencem aos usuários, não às instituições.

Gabarito: C

11.(Cesgranrio/2021/Banco do Brasil/Escriturário)

Um token físico, no contexto de transações bancárias, é um dispositivo eletrônico que possui um botão de ativação e um pequeno visor. O token permite gerar senhas aleatórias, temporárias e numéricas (por exemplo, de seis dígitos). Essa senha é utilizada para dar mais segurança às transações bancárias realizadas via internet. No passado, os bancos comerciais disponibilizavam esses pequenos dispositivos aos seus clientes, de modo que pudessem ser afixados a um chaveiro. Mais recentemente, nos últimos 10 anos, esses dispositivos foram sendo gradativamente substituídos para a grande maioria dos clientes, por um

a) porta-moedas eletrônico, semelhante aos cartões que dão acesso a meios de transporte.

b) dispositivo que continua com apenas essa funcionalidade, porém um pouco maior, mas que ainda assim cabe em um bolso de camisa.

c) sensor específico para captura de impressões digitais.

d) aplicativo de cada banco, instalado e configurado no celular do correntista.

e) cartão de crédito que permite autorizar operações por aproximação.

Comentários:

Quando você acessa a conta do seu banco na internet, por onde você acessa o token? Pelo aplicativo do banco instalado no seu celular, conforme afirma a alternativa D.

Comentário a parte, isso facilitou muito a vida de vocês que irão trabalhar no banco (se já não trabalham). Na época em que trabalhávamos com o token físico, muitas vezes sofríamos com a falta deles, pois os fornecedores não venciam entregar a demanda, sendo muito comum que os clientes viessem várias vezes à agência sem que os tivéssemos. Essa migração para os aplicativos facilitou muito a vida tanto dos usuários como dos funcionários das agências.

Veja que a questão cobrou um aspecto bastante prático. Portanto, você que está estudando para o concurso, não deixe de explorar o aplicativo do seu banco e conhecer os serviços oferecidos.

Gabarito: D

12.(Cesgranrio/2021/Banco do Brasil/Escriturário)

A partir do início de 2021, começou a primeira fase de implantação do open banking (sistema financeiro aberto) no Brasil. As instituições financeiras participantes devem obedecer a regras definidas pelo Banco Central e pelo Conselho Monetário Nacional. O open banking tem, entre outros, o objetivo de

a) possibilitar o compartilhamento de informações, mediante autorização expressa de cada cliente, e a movimentação de suas respectivas contas bancárias, entre diferentes instituições financeiras.

b) criar um mercado eletrônico exclusivo para operação das fintechs.

c) recomendar a utilização de um sistema de informações único, de código aberto, para gestão de contas-correntes e suas movimentações, de modo a ser adotado por todas as instituições financeiras em operação no Brasil.

d) permitir que mais instituições participem como bancos comerciais do mercado brasileiro, abrindo esse mercado.

e) controlar as operações de concessão de crédito de cada instituição financeira participante autorizada pelo Banco Central, dando mais transparência ao setor.

Comentários:

Atualmente convencionou-se chamar de open finance, como comentamos no roteiro de revisão. De qualquer forma, para manter o original da questão, vamos respondê-la usando o termo open banking.

A – Certa. A alternativa traz um dos objetivos mais evidentes do open banking, que é o compartilhamento de informações entre as instituições financeiras, o qual deve ser expressamente autorizado pelos clientes.

B – Errada. As fintechs participarão do open banking, na medida de suas operações e atividades, mas o open banking não tem nada a ver com um mercado exclusivo para operação delas.

C – Errada. Cada instituição financeira continuará tendo o seu sistema de informações. O que o open banking permite é o compartilhamento dos dados e até mesmo a integração de algumas transações, o que poderá ser feito por meio de APIs.

D – Errada. Ainda que o open banking tenha papel importante no aumento da competitividade, isso não se dá por meio do aumento de instituições que operem como bancos comerciais, mas sim pela maior integração de transações e compartilhamento de dados.

E – Errada. O open banking não está relacionado ao aumento do controle sobre as operações.

Gabarito: A

13.(Cesgranrio/2021/Banco do Brasil/Escriturário)

O Registrato é um sistema criado em 2014 e administrado pelo Banco Central, que permite aos cidadãos terem acesso pela internet a relatórios contendo informações sobre

a) seus dados registrados junto aos serviços de proteção de crédito.

b) seus relacionamentos com as instituições financeiras, suas operações de crédito e operações de câmbio.

c) seus contratos de prestação de serviço firmados na esfera cível.

d) suas receitas e despesas realizadas em todas as instituições financeiras onde têm conta-corrente.

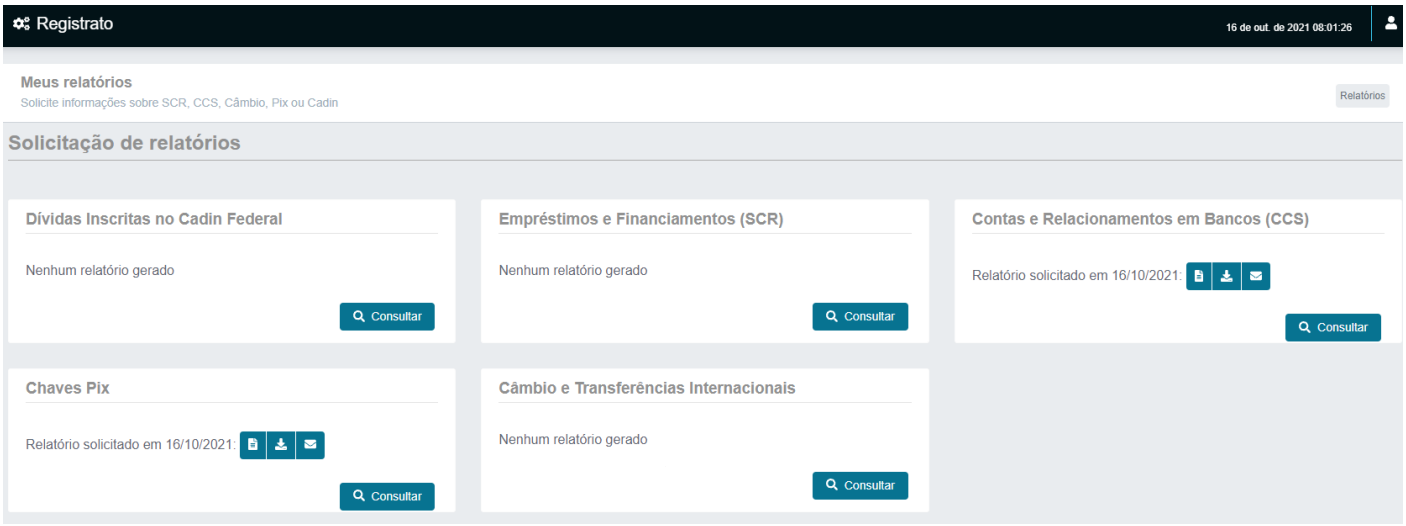
e) seus relacionamentos interpessoais com pessoas da mesma família (ex: pai, filho e irmão, entre outros) que também possuem contas-correntes.

Comentários:

Esse tópico não estava expressamente previsto no edital desse concurso, de qualquer forma, como a banca o cobrou, vamos trazer o conceito aqui, vai que aparece no seu também.

O Registrato é um sistema administrado pelo Banco Central em que você consegue acessar informações sobre seus diversos relacionamentos com instituições financeiras relacionados às suas contas e relacionamentos com bancos, chaves Pix, Empréstimos e Financiamentos,

Câmbios e Transferências Internacionais e Dívidas inscritas no Cadin Federal, sendo possível gerar relatórios contendo essas informações:



Caso tenha curiosidade em verificar os seus dados lá registrados, você pode acessá-lo por meio do seguinte link: *https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/registrato*

A propósito, o gabarito é a letra B, que traz corretamente informações disponíveis no Registrato.

Gabarito: B

14.(Cesgranrio/2012/Banco do Brasil/Escriturário)

Com o crescente avanço tecnológico, está cada vez mais fácil realizar operações bancárias sem que se precise ir pessoalmente a uma agência.

Que nome se dá ao tipo de acesso bancário realizado em terminais de computadores, caixas eletrônicos e bancos 24 horas?

a) Banco de Dados

b) Débito Automático

c) Home Office Banking

d) Internet Banking

e) Remote Banking

Comentários

A questão traz alguns conceitos adicionais, vamos aproveitá-la para vê-los.

A – Errada. Banco de dados não é uma forma de acesso ao banco, mas sim a base de dados armazenados.

B – Errada. Débito automático é o serviço de cobrança automática de faturas em conta.

C – Errada. O Home Office Banking compreende os acessos ao banco que podem ser feitos diretamente de casa ou escritório, incluindo internet banking, mobile banking e contact center.

D – Errada. Internet Banking compreende o acesso ao banco por meio da internet, através de desktops e notebooks. O item está errado porque o Internet Banking não compreende o acesso por meio de caixas eletrônicos e bancos 24 horas.

E – Certa. Remote Banking compreende o acesso realizado por outros meios que não o atendimento na própria agência. Aqui se incluem, além do internet banking e do mobile banking, outros canais como caixas eletrônicos (ATMs), sendo este, portanto, o gabarito da questão.

Gabarito: E

---

15. (Cesgranrio/2013/BASA/Técnico Bancário)

Com a evolução da tecnologia e as constantes mudanças no contexto econômico e social, os bancos investem cada vez mais no conceito de remote banking, reduzindo os custos operacionais e gerando mais eficiência aos processos.

Um exemplo de serviço ligado ao conceito de remote banking é a

a) emissão de cheques pré-datados.

b) utilização de cartão de crédito.

c) operação com boleto bancário.

d) utilização do banco pela internet.

e) emissão de duplicatas ao portador.

Comentários

Na mesma linha da questão anterior. O remote banking compreende as formas de acesso remoto ao banco, sendo o internet banking uma delas. Portanto, a alternativa correta é a letra D.

Observe que essas duas questões que trataram do "remote banking" são mais antigas. Na sua prova as questões deverão ser especificamente sobre o internet banking e o mobile banking.

Gabarito: D

16.(Inédita/Passo Estratégico)

O mobile banking é atualmente o principal canal para a contratação de produtos bancários e transações financeiras, com volume de transações superior ao dos canais tradicionais e do internet banking.

Comentários

Correto! Como vimos no roteiro de revisão, a maioria das transações vem sendo realizados por meio do mobile banking. Na pesquisa da Febraban de 2023, o resultado obtido foi que mais da metade das transações foram feitas por mobile banking.

Gabarito: Certo

17.(Inédita/Passo Estratégico)

Atualmente, a maioria das transações bancárias são realizadas por meio de internet banking e mobile banking. Entretanto, o setor bancário brasileiro ainda investe relativamente pouco em tecnologia, sendo considerado atrasado em relação a outros países do mundo, e em âmbito nacional, o montante dos investimentos são muito inferiores ao de outros segmentos como o varejo e a construção civil.

Comentários

Realmente a maioria das transações ocorrem por internet banking e mobile banking, todavia, as demais afirmações da questão estão erradas. O setor bancário brasileiro é modernizado e em vários casos está na vanguarda. Na implementação do "open finance", por exemplo, está na frente da maioria dos países. O PIX é um exemplo de tecnologia de transferências financeiras bastante elogiado.

Da mesma forma, em relação aos investimentos em tecnologia, o setor bancário é o maior investidor privado, tanto no Brasil, como no mundo.

Gabarito: Errado

18.(Inédita/Passo Estratégico)

O mobile banking é o canal que vem sendo mais utilizado para pagamento de contas, o que demonstra o aumento da confiança dos usuários em sua utilização.

Comentários

Conforme vimos no roteiro de revisão, o mobile banking vem sendo o canal mais utilizado para pagamento de contas. Se o canal já é o principal, naturalmente, é reflexo do aumento da confiança dos consumidores em sua utilização. Portanto, a questão está correta.

Gabarito: Certo

19.(Inédita/Passo Estratégico)

Em vista da segurança aos usuários e ao Sistema Financeiro Nacional, o Banco Central do Brasil veda a abertura de contas por meio do mobile banking, todavia, permite que elas sejam realizadas no internet banking.

Comentários

Questão errada! Ambos os canais podem ser utilizados para abertura de conta.

Gabarito: Errado

20.(Inédita/Passo Estratégico)

O Open Finance é um compartilhamento padronizado de dados e serviços por meio de abertura e integração de sistemas.

Comentários

Questão correta. Traz o conceito de Open Finance apresentado na Resolução Conjunta nº 01 de 2020:

"I - Open Finance: compartilhamento padronizado de dados e serviços por meio de abertura e integração de sistemas;"

Gabarito: Certo

21.(Inédita/Passo Estratégico)

O compartilhamento de dados e serviços entre as instituições participantes do Open Finance se dá por meio de APIs *(Application Programing Interface)*.

Comentários

A API é a interface dedicada ao compartilhamento de dados e serviços no âmbito do Open Banking. Portanto, questão correta.

Gabarito: Certo

22.(Inédita/Passo Estratégico)

O Open Finance parte do princípio de que os dados do cliente pertencem à instituição financeira, devendo ela buscar ativamente o seu compartilhamento.

Comentários

O Open Finance parte do princípio de que os dados do cliente pertencem a ele, devendo qualquer compartilhamento ser feito com o seu consentimento. Portanto, a questão está errada.

Gabarito: Errado

23.(Inédita/Passo Estratégico)

É possível que na contratação de uma operação de crédito já exista uma cláusula contratual que permita o compartilhamento das informações no Open Finance.

Comentários

A questão está errada, pois o consentimento para o compartilhamento não pode ser obtido por meio de contrato de adesão.

Gabarito: Errado

24.(Inédita/Passo Estratégico)

Operacionalmente os bancos digitais e os digitalizados funcionam da mesma forma. A diferença entre eles é em sua origem, pois o banco digital é criado com a intenção de ser totalmente digital, enquanto o digitalizado era um banco tradicional que se transformou em um banco digital.

Comentários

A questão está incorreta porque não é a origem que os diferencia e eles não operam da mesma forma. No banco digital o atendimento é integralmente feito por canais remotos, enquanto no banco digitalizado necessita-se acessar a agência para diversas transações.

Gabarito: Errado

QUESTIONÁRIO DE REVISÃO E APERFEIÇOAMENTO

Perguntas

1) O que diferencia um banco digital de um banco digitalizado?

2) Qual a diferença entre o internet banking e o mobile banking?

3) O que é o Open Finance e, no seu ponto de vista, quais as principais vantagens?

4) No âmbito do Open Finance, qual o papel da *Application Programing Interface* (API)?

5) Quem pode participar do ecossistema do Open Finance?

6) Empresas não reguladas pelo Banco Central podem participar do Open Finance?

7) O que fazem os algoritmos de inteligência artificial?

8) Basicamente, o que faz a inteligência artificial cognitiva?

Perguntas com respostas

1) O que diferencia um banco digital de um banco digitalizado?

No banco digital todas as transações são realizadas por canais remotos, enquanto no banco digitalizado exige-se o atendimento em agência para algumas atividades.

2) Qual a diferença entre o internet banking e o mobile banking?

A diferença consiste na forma de acesso. Enquanto no internet banking o acesso se dá por meio de computadores (desktops e notebooks), no mobile banking o acesso é feito por meio de dispositivos móveis (smartphones e tablets).

3) O que é o Open Finance e, no seu ponto de vista, quais as principais vantagens?

O Open Finance é um sistema que possibilita aos clientes das instituições o compartilhamento de suas informações entre as diversas instituições financeiras, bem como a movimentar suas contas por meio de outras plataformas.

Em relação às vantagens, a resposta é subjetiva, sendo a proposta que você reflita sobre o tema, pois poderá ser objeto de discursiva. No geral, as principais vantagens são o aumento da competitividade; a oferta de novas soluções; a melhoria da experiência do usuário; a comodidade de uso; a facilitação da busca por melhores ofertas; a facilitação da análise de crédito pelas instituições, as quais terão acesso a mais dados.

4) No âmbito do Open Finance, qual o papel da *Application Programing Interface* (API)?

A API é a interface dedicada ao compartilhamento de dados e serviços entre as instituições participantes

5) Quem pode participar do ecossistema do Open Finance?

Apenas as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil participam do Open Finance.

6) Empresas não reguladas pelo Banco Central podem participar do Open Finance?

Entes não regulados não podem participar diretamente, mas podem realizar parcerias com instituições autorizadas para fins de compartilhamento de dados no Open Finance dos clientes comuns às instituições.

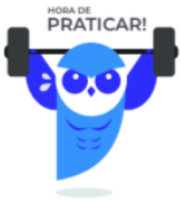
7) O que fazem os algoritmos de inteligência artificial?

Raciocinam e processam informações com base em métodos computacionais, lógicos e estatísticos.

8) Basicamente, o que faz a inteligência artificial cognitiva?

Simula o processo de decisão do cérebro humano.

LISTA DE QUESTÕES ESTRATÉGICAS



1. (Cesgranrio/2023/Banco do Brasil/Agente Comercial)

No Brasil, uma característica do modelo de negócios dos bancos na era digital é a

a) maior proximidade física com os clientes nas agências bancárias.

b) dispensa de regulação por parte do Banco Central do Brasil.

c) disseminação das plataformas on-line.

d) lentidão dos canais de comunicação.

e) menor oferta de produtos e serviços aos clientes.

2. (Cesgranrio/2023/Banco do Brasil/Agente Comercial)

No trecho seguinte, o Banco Central do Brasil (BCB) faz um comentário a respeito dos bancos, na era digital:

Apesar de não haver ainda uma licença específica para os bancos digitais, o acompanhamento dessas instituições pelo BCB se torna importante devido ao modelo de negócio digital, que possui uma dinâmica diferente dos modelos tradicionais.

*BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Fintechs de crédito e bancos digitais.** Estudo Especial no 89/2020. Disponível em: https://www. bcb.gov.br/conteudo/relatorioinflacao/EstudosEspeciais/EE089_ Fintechs _de_credito_e_bancos_digitais.pdf. Acesso em: 19 dez. 2022.*

Uma característica comum aos modelos de negócio dos bancos digitais e dos bancos tradicionais é o(a)

a) atendimento ao cliente de forma presencial

b) facilitação de saques em dinheiro nas agências bancárias

c) utilização de cheques como meio de pagamento

d) baixa utilização de tecnologias intensivas em inteligência artificial

e) pagamento por meio de cartões eletrônicos

3. (Cesgranrio/2023/Banco do Brasil/Agente de Tecnologia)

A principal característica dos bancos exclusivamente digitais é a

a) oferta de produtos e serviços por meio digital.

b) oferta de serviços por meio de agências bancárias.

c) oferta de todos os serviços operados pelos bancos múltiplos.

d) ausência de operações com moeda estrangeira.

e) cobrança de taxas similares às cobradas pelos bancos tradicionais.

4. (Cesgranrio/2023/Banco do Brasil/Agente Comercial)

As instituições participantes envolvidas no compartilhamento de dados ou serviços do *Open Finance*, regulamentado pelo Banco Central do Brasil, devem assegurar a possibilidade da revogação do respectivo consentimento, a qualquer tempo, mediante solicitação do cliente, por meio de procedimento seguro, ágil, preciso e conveniente, observado o disposto na legislação e regulamentação em vigor.

Essa revogação deve ser efetuada com observância dos seguintes prazos:

a) em até um dia, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e de forma imediata, para os demais casos.

b) em até um dia, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e em até sete dias, para os demais casos.

c) em até dois dias, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e de forma imediata, para os demais casos.

d) em até dois dias, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e em até sete dias, para os demais casos.

e) em até três dias, contado a partir da solicitação do cliente, no caso do compartilhamento de serviço de iniciação de transação de pagamento, e em até trinta dias, para os demais casos.

5. (Cesgranrio/2023/Banrisul/Escriturário)

Constitui serviço ou operação tipicamente digital, à EXCEÇÃO de

a) pagamento instantâneo através do Pix

b) compra em ambientes de tipo *marketplace*

c) compensação de cheque administrativo

d) registro de transações em base de dados blockchain

e) pagamento com cartão digital disponível em aparelho móvel (*smartphone*)

6. (Cesgranrio/2023/Banrisul/Escriturário)

Um dos objetivos do *Open Finance* é que as instituições participantes incentivem a inovação e promovam a cidadania financeira. Para fins do cumprimento desses objetivos, essas instituições devem conduzir suas atividades com ética e responsabilidade, e com observância da legislação, da regulamentação em vigor, além de considerar outros princípios. O princípio que NÃO deve ser seguido pelas instituições participantes do *Open Finance* é a(o)

a) transparência

b) unilateralidade

c) qualidade dos dados

d) segurança e a privacidade de dados

e) tratamento não discriminatório

7. (IADES/2019/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.

8. (IADES/2019/BRB/Escriturário)

O sistema bancário vem passando por um processo acelerado de transformação digital. Entretanto, o nível de maturidade digital varia de banco para banco.

A respeito desse assunto, assinale a alternativa correta.

a) Uma característica do banco digital é a realização de processos não presenciais, como o envio de informações e documentos por meio digital e a coleta eletrônica de assinatura para a abertura de contas.

b) Um banco digital é o mesmo que um banco digitalizado, visto que ambos apresentam o mesmo nível de automação dos processos.

c) A oferta de canais de acesso virtual representa o mais alto nível de maturidade digital.

d) O banco digitalizado dispensa o atendimento presencial e o fluxo físico de documentos.

e) Por questão de segurança, o banco digital permite a consulta de produtos e serviços financeiros por meio de canais eletrônicos, mas ainda não permite a contratação.

9. (IADES/2019/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 dirija-se 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.

10.(IADES/2019/BRB/Escriturário)

Por meio do Comunicado nº 33.455/2019, o Banco Central aprovou os requisitos fundamentais para a implementação do Sistema Financeiro Aberto (open banking) no Brasil. De acordo com o modelo proposto, o conceito de open banking refere-se à (ao)

a) integração de plataformas e infraestruturas de sistemas de informação para fins de compartilhamento de produtos e serviços entre as instituições financeiras, sendo vedada a identificação do cliente.

b) atribuição de uma nota de crédito ao cliente (credit score), que poderá ser consultada por qualquer instituição financeira, mediante prévio consentimento.

c) compartilhamento de dados cadastrais, produtos e serviços pelas instituições financeiras, mediante prévia autorização, por meio de sistemas de informações integrados que garantam uma experiência simples e segura ao cliente.

d) inclusão do nome do cliente em um cadastro positivo para fins de compartilhamento de dados, produtos e serviços pelas instituições financeiras, garantindo ao cliente acesso a taxas de juros menores.

e) implementação de uma interface de integração digital para compartilhamento de dados entre instituições financeiras, com base no princípio de que os dados pertencem às instituições, e não aos usuários.

11.(Cesgranrio/2021/Banco do Brasil/Escriturário)

Um token físico, no contexto de transações bancárias, é um dispositivo eletrônico que possui um botão de ativação e um pequeno visor. O token permite gerar senhas aleatórias, temporárias e numéricas (por exemplo, de seis dígitos). Essa senha é utilizada para dar mais segurança às transações bancárias realizadas via internet. No passado, os bancos comerciais disponibilizavam esses pequenos dispositivos aos seus clientes, de modo que pudessem ser afixados a um chaveiro. Mais recentemente, nos últimos 10 anos, esses dispositivos foram sendo gradativamente substituídos para a grande maioria dos clientes, por um

a) porta-moedas eletrônico, semelhante aos cartões que dão acesso a meios de transporte.

b) dispositivo que continua com apenas essa funcionalidade, porém um pouco maior, mas que ainda assim cabe em um bolso de camisa.

c) sensor específico para captura de impressões digitais.

d) aplicativo de cada banco, instalado e configurado no celular do correntista.

e) cartão de crédito que permite autorizar operações por aproximação.

12.(Cesgranrio/2021/Banco do Brasil/Escriturário)

A partir do início de 2021, começou a primeira fase de implantação do open banking (sistema financeiro aberto) no Brasil. As instituições financeiras participantes devem obedecer a regras definidas pelo Banco Central e pelo Conselho Monetário Nacional. O open banking tem, entre outros, o objetivo de

a) possibilitar o compartilhamento de informações, mediante autorização expressa de cada cliente, e a movimentação de suas respectivas contas bancárias, entre diferentes instituições financeiras.

b) criar um mercado eletrônico exclusivo para operação das fintechs.

c) recomendar a utilização de um sistema de informações único, de código aberto, para gestão de contas-correntes e suas movimentações, de modo a ser adotado por todas as instituições financeiras em operação no Brasil.

d) permitir que mais instituições participem como bancos comerciais do mercado brasileiro, abrindo esse mercado.

e) controlar as operações de concessão de crédito de cada instituição financeira participante autorizada pelo Banco Central, dando mais transparência ao setor.

13.(Cesgranrio/2021/Banco do Brasil/Escriturário)

O Registrato é um sistema criado em 2014 e administrado pelo Banco Central, que permite aos cidadãos terem acesso pela internet a relatórios contendo informações sobre

a) seus dados registrados junto aos serviços de proteção de crédito.

b) seus relacionamentos com as instituições financeiras, suas operações de crédito e operações de câmbio.

c) seus contratos de prestação de serviço firmados na esfera cível.

d) suas receitas e despesas realizadas em todas as instituições financeiras onde têm conta-corrente.

e) seus relacionamentos interpessoais com pessoas da mesma família (ex: pai, filho e irmão, entre outros) que também possuem contas-correntes.

14.(Cesgranrio/2012/Banco do Brasil/Escriturário)

Com o crescente avanço tecnológico, está cada vez mais fácil realizar operações bancárias sem que se precise ir pessoalmente a uma agência.

Que nome se dá ao tipo de acesso bancário realizado em terminais de computadores, caixas eletrônicos e bancos 24 horas?

a) Banco de Dados

b) Débito Automático

c) Home Office Banking

d) Internet Banking

e) Remote Banking

15.(Cesgranrio/2013/BASA/Técnico Bancário)

Com a evolução da tecnologia e as constantes mudanças no contexto econômico e social, os bancos investem cada vez mais no conceito de remote banking, reduzindo os custos operacionais e gerando mais eficiência aos processos.

Um exemplo de serviço ligado ao conceito de remote banking é a

a) emissão de cheques pré-datados.

b) utilização de cartão de crédito.

c) operação com boleto bancário.

d) utilização do banco pela internet.

e) emissão de duplicatas ao portador.

16.(Inédita/Passo Estratégico)

O mobile banking é atualmente o principal canal para a contratação de produtos bancários e transações financeiras, com volume de transações superior ao dos canais tradicionais e do internet banking.

17.(Inédita/Passo Estratégico)

Atualmente, a maioria das transações bancárias são realizadas por meio de internet banking e mobile banking. Entretanto, o setor bancário brasileiro ainda investe relativamente pouco em tecnologia, sendo considerado atrasado em relação a outros países do mundo, e em âmbito nacional, o montante dos investimentos são muito inferiores ao de outros segmentos como o varejo e a construção civil.

18.(Inédita/Passo Estratégico)

O mobile banking é o canal que vem sendo mais utilizado para pagamento de contas, o que demonstra o aumento da confiança dos usuários em sua utilização.

19.(Inédita/Passo Estratégico)

Em vista da segurança aos usuários e ao Sistema Financeiro Nacional, o Banco Central do Brasil veda a abertura de contas por meio do mobile banking, todavia, permite que elas sejam realizadas no internet banking.

20.(Inédita/Passo Estratégico)

O Open Finance é um compartilhamento padronizado de dados e serviços por meio de abertura e integração de sistemas.

21.(Inédita/Passo Estratégico)

O compartilhamento de dados e serviços entre as instituições participantes do Open Finance se dá por meio de APIs *(Application Programing Interface)*.

22.(Inédita/Passo Estratégico)

O Open Finance parte do princípio de que os dados do cliente pertencem à instituição financeira, devendo ela buscar ativamente o seu compartilhamento.

23.(Inédita/Passo Estratégico)

É possível que na contratação de uma operação de crédito já exista uma cláusula contratual que permita o compartilhamento das informações no Open Finance.

24.(Inédita/Passo Estratégico)

Operacionalmente os bancos digitais e os digitalizados funcionam da mesma forma. A diferença entre eles é em sua origem, pois o banco digital é criado com a intenção de ser totalmente digital, enquanto o digitalizado era um banco tradicional que se transformou em um banco digital.

GABARITO

1. C
2. E
3. A
4. A
5. C
6. B
7. A
8. A
9. D
10. C
11. D
12. A
13. B
14. E
15. D
16. Certo
17. Errado
18. Certo
19. Errado
20. Certo
21. Certo
22. Errado
23. Errado
24. Errado

REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Resolução 4.656/2018. CMN

Pesquisa de Tecnologia Bancária 2023. Febraban

Resolução Conjunta nº 01/2020. BCB e CMN. (Open Finance)

https://www.bcb.gov.br/

https://openfinancebrasil.org.br/

cloud.google.com

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.