



## CAIXA - Caixa Econômica Federal *Conhecimentos Bancários*

# CONHECIMENTOS BANCÁRIOS

Estatuto Social da CAIXA (Disponível no sítio da Caixa Econômica Federal).....	1
Sistema Financeiro Nacional: Estrutura do Sistema Financeiro Nacional .....	38
Órgãos normativos .....	38
instituições supervisoras, executoras e operadoras.....	42
Mercado financeiro e seus desdobramentos (mercado monetário, de crédito, de capi- tais e cambial) .....	57
Os bancos na Era Digital: Atualidade, tendências e desafios .....	59
Internet banking.....	59
Mobile banking .....	60
Open finance: Real digital .....	60
Novos modelos de negócios .....	60
Fintechs, startups e big techs.....	62
Sistema de bancos-sombra (Shadow banking).....	62
Moedas e ativos digitais: blockchain, bitcoin e demais criptomoedas .....	63
Correspondentes bancários .....	63
Sistema de pagamentos instantâneos (PIX) .....	64
Moedas digitais dos Bancos Centrais: o Real digital (DREX) .....	65
Transformação digital no Sistema Financeiro .....	66
Moeda e política monetária: Políticas monetárias convencionais e não-convencionais (Quantitative Easing).....	67
Taxa SELIC e operações compromissadas; O debate sobre os depósitos remunera- dos dos bancos comerciais no Banco Central do Brasil .....	69
Orçamento público, títulos do Tesouro Nacional e dívida pública.....	71
Produtos Bancários: Programas sociais e Benefícios do trabalhador; Noções de car- tões de crédito e débito, crédito direto ao consumidor, crédito rural, poupança, capita- lização, previdência, consórcio, investimentos e seguros.....	74
Noções de Mercado de capitais .....	84
Noções de Mercado de Câmbio: Instituições autorizadas a operar e operações bási- cas.....	94
Regimes de taxas de câmbio fixas, flutuantes e regimes intermediários.....	97
Taxas de câmbio nominais e reais .....	98
Impactos das taxas de câmbio sobre as exportações e importações .....	98

# SUMÁRIO



Diferencial de juros interno e externo, prêmios de risco, fluxo de capitais e seus impactos sobre as taxas de câmbio Dinâmica do Mercado: Operações no mercado interbancário.....	99
Dinâmica do Mercado: Operações no mercado interbancário .....	99
Mercado bancário: Operações de tesouraria, varejo bancário e recuperação de crédito.....	100
Taxas de juros de curto prazo e a curva de juros; taxas de juros nominais e reais .....	100
Garantias do Sistema Financeiro Nacional: aval; fiança; penhor mercantil; alienação fiduciária; hipoteca; fianças bancárias.....	101
Autorregulação bancária .....	109
Lei Complementar nº 7/1970 (PIS).....	110
Lei nº 8.036/1990 (FGTS): possibilidades e condições de utilização/saque.....	112
Certificado de Regularidade do FGTS .....	132
Guia de Recolhimento (GRF) .....	133
Lei nº 14.601/2023 (Bolsa Família) .....	134
Produtos: Abertura e movimentação de contas: documentos básicos.....	145
Pessoa física e pessoa jurídica: capacidade e incapacidade civil, representação e domicílio .....	146
Sistema de pagamentos brasileiro .....	147
Saúde e bem estar, ergonomia .....	148
Negociação, escuta empática .....	152
Noções de estratégia empresarial: análise de mercado, forças competitivas, imagem institucional, identidade e posicionamento.....	154
Segmentação de mercado. CRM .....	155
Características dos serviços: intangibilidade, inseparabilidade, variabilidade e perecibilidadez .....	156
Gestão da qualidade em serviços .....	157
Exercícios.....	161
Gabarito.....	171

# SUMÁRIO



## Conhecimentos Bancários

### ESTATUTO SOCIAL DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL – CEF

Aprovado pela Assembleia Geral Extraordinária realizada em 14.12.2017, arquivado no Registro do Comércio, sob o número nº 1018255 em 23/02/2018, e alterado pelas seguintes Assembleias Gerais e seus respectivos registros: de 19.01.2018 (1016518 em 16/02/2018); de 16.07.2018 (1096696 em 03/09/2018); de 29/04/2019 (1299017 em 13/08/2019), de 17/12/2019 (1372586 em 27/03/2020), de 23/04/2020 (1384051), de 04/08/2021 (1754108 em 19/11/2021).

#### CAPÍTULO I

#### DESCRIÇÃO DA EMPRESA

#### SEÇÃO I

#### RAZÃO SOCIAL E NATUREZA JURÍDICA

Art. 1º A Caixa Econômica Federal, doravante denominada CEF, é uma instituição financeira sob a forma de empresa pública, dotada de personalidade jurídica de direito privado, com patrimônio próprio e autonomia administrativa, vinculada ao Ministério da Economia, regida por este Estatuto, pela Lei nº 4.595, de 31 de dezembro de 1964, Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, Lei nº 13.303, de 30 de junho de 2016, Decreto nº 8.945, de 27 de dezembro de 2016, e demais legislações aplicáveis.

Parágrafo único. A CEF adota como nome fantasia a denominação CAIXA.

#### SEÇÃO II

#### SEDE E REPRESENTAÇÃO GEOGRÁFICA

Art. 2º A CEF tem sede e foro em Brasília, Distrito Federal, e pode criar e suprimir filiais, agências, escritórios, representações ou quaisquer outros estabelecimentos no País e no exterior.

#### SEÇÃO III

#### PRAZO DE DURAÇÃO

#### ART.3º O PRAZO DE DURAÇÃO DA CEF É INDETERMINADO

#### SEÇÃO IV

#### OBJETO SOCIAL E VEDAÇÕES

Art. 4º A CEF tem por objeto social:

I-receber depósitos, a qualquer título, inclusive os garantidos pela União, em especial os de economia popular, com o propósito de incentivar a população brasileira nos hábitos da poupança e fomentar o crédito em todas as regiões do País;

II-prestar serviços bancários de qualquer natureza, por meio de operações ativas, passivas e acessórias, inclusive de intermediação e suprimento financeiro, sob suas múltiplas formas, e o exercício de quaisquer atividades facultadas às instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional;

III-administrar e prestar os serviços das loterias federais, nos termos da legislação específica;

IV-exercer o monopólio das operações de penhor civil, em caráter permanente e contínuo;

V-realizar quaisquer operações, serviços e atividades negociais nos mercados financeiros e de capitais, internos ou externos;

VI-administrar fundos e programas delegados pelo Governo Federal ou concedidos mediante contrato ou convênio firmado com outros entes e entidades da federação, observadas a sua estrutura e natureza de instituição financeira, bem como a sua capacidade de executar políticas públicas;

VII-realizar operações relacionadas à emissão e à administração de cartões, inclusive os cartões relacionados ao Programa de Alimentação do Trabalhador - PAT, nas modalidades alimentação e refeição;