

# Sistema Financeiro Nacional

BANESE 2025 - Conhecimentos Bancários

2024

## Sistema Financeiro Nacional (SFN)

---

### Conceitos Fundamentais e Aplicações Bancárias

#### Definição e Importância no Setor Bancário

- **Sistema Financeiro Nacional:** > Conjunto de instituições que regulam e operacionalizam as relações financeiras no Brasil, tendo papel fundamental nas operações bancárias diárias e impacto direto nas atividades dos bancos comerciais.

#### Aplicação Prática no Dia a Dia Bancário

- Operações de crédito e financiamento
- Atendimento ao cliente e produtos financeiros
- Compliance e regulamentações

### Estrutura e Funcionamento

#### Órgãos Normativos

1. **CMN - Conselho Monetário Nacional** > Principal órgão do sistema financeiro, responsável pela definição de políticas e diretrizes monetárias

2. **BACEN - Banco Central do Brasil** > Executor das políticas monetárias e supervisor do sistema bancário

3. **CNSP - Conselho Nacional de Seguros e Previdência**

- Seguros privados
- Previdência
- Capitalização

4. **CNPC - Conselho Nacional de Política de Crédito**

- Previdência complementar
- Fundos pensão
- Regulamentação

## **Supervisores**

1. **BACEN**

- Banco central
- Política monetária
- Supervisão bancária

2. **CVM**

- Mercado valores
- Bolsa valores
- Investimentos

3. **SUSEP**

- Seguros
- Resseguros
- Previdência aberta

4. **PREVIC**

- Fundos pensão
- Previdência fechada
- Fiscalização

# Instituições

## Bancárias

### 1. Bancos Comerciais

- Depósitos
- Crédito
- Serviços

### 2. Bancos Múltiplos

- Carteiras
- Operações
- Serviços

## Não Bancárias

### 1. Cooperativas

- Crédito
- Associados
- Serviços

### 2. Financeiras

- Crédito pessoal
- Financiamento
- CDC

## Auxiliares

### 1. Corretoras

- Valores
- Câmbio
- Investimentos

### 2. Distribuidoras

- Títulos
- Valores

- Investimentos

## **Mercados Financeiros na Prática Bancária**

### **Mercado Monetário**

#### **1. Operações Bancárias Cotidianas**

- Exemplos de operações interbancárias
- Casos práticos de política monetária
- Situações reais de liquidez bancária

#### **2. Instrumentos mais Utilizados**

- CDI nas operações diárias
- Exemplos de operações compromissadas
- Aplicações práticas dos títulos públicos

### **Crédito**

#### **1. Operações**

- Empréstimos
- Financiamentos
- Desconto

#### **2. Modalidades**

- Pessoa física
- Pessoa jurídica
- Rural

### **Capitais**

#### **1. Características**

- Longo prazo
- Investimento
- Risco

#### **2. Instrumentos**

- Ações
- Debêntures
- Fundos

## **Câmbio**

### **1. Operações**

- Compra/venda moeda
- Transferências
- Remessas

### **2. Participantes**

- Bancos
- Corretoras
- Empresas

## **Regulamentação**

### **Leis**

#### **1. 4.595/64**

- SFN
- BACEN
- CMN

#### **2. 6.385/76**

- CVM
- Mercado valores
- Regulação

### **Resoluções**

#### **1. CMN**

- Diretrizes
- Normas

- Regulamentos

## **2. BACEN**

- Circulares
- Cartas-circulares
- Comunicados

## **Controles**

### **Supervisão**

#### **1. Prudencial**

- Capital
- Riscos
- Limites

#### **2. Comportamental**

- Conduta
- Transparência
- Proteção cliente

### **Fiscalização**

#### **1. Direta**

- Inspeções
- Auditorias
- Verificações

#### **2. Indireta**

- Relatórios
- Informações
- Monitoramento

## **Dicas para Prova**

- Foco nos órgãos reguladores (30% das questões)

- Atenção às atribuições específicas de cada instituição
- Memorizar hierarquia do SFN

## **Exemplos Práticos e Casos de Uso**

### **1. Situações Bancárias Comuns**

- Operações interbancárias
- Fiscalização do BACEN
- Regulamentações práticas

## **Pontos de Atenção**

- Diferenças entre instituições bancárias e não bancárias
- Papel específico de cada órgão regulador
- Hierarquia do sistema financeiro