

Mercado de Câmbio no Sistema Financeiro Nacional

BANESE 2025 - Conhecimentos Bancários

2024

Mercado de Câmbio no Sistema Financeiro Nacional

Conceitos Fundamentais para Bancários

Definições Essenciais

Câmbio: Operação de troca entre moedas de diferentes países, essencial nas atividades bancárias

Taxa de Câmbio: Relação de valor entre moedas, fundamental para operações bancárias

Mercado Spot: Operações com liquidação em D+0 até D+2 (dias úteis)

Estrutura do Mercado Cambial

1. Autoridades

- Banco Central (regulador principal)
- CMN (diretrizes gerais)
- CVM (operações com derivativos)

2. Operadores

- Bancos autorizados (principais operadores)
- Corretoras de câmbio

- Correspondentes cambiais

Aplicações Práticas no Dia a Dia Bancário

Situações Comuns no Atendimento

1. Operações de Turismo
 - Venda de moeda estrangeira para viagem
 - Cartões pré-pagos internacionais
 - Traveller's checks
2. Operações Comerciais
 - Importação/Exportação
 - Transferências internacionais
 - Recebimentos do exterior

Procedimentos Operacionais

- Verificação documental
- Registro no SISBACEN
- Compliance cambial
- Prevenção à lavagem de dinheiro

Pontos Críticos para Provas

Aspectos Mais Cobrados

1. Regulamentação básica
2. Documentação obrigatória
3. Limites operacionais
4. Tipos de operações

Dicas Cesgranrio

- Foque na regulamentação atual

- Memorize os limites operacionais
- Entenda o fluxo das operações
- Conheça as responsabilidades dos agentes

Exercícios Modelo Cesgranrio

1. (Cesgranrio-style) Em uma operação de câmbio turismo, o procedimento CORRETO do bancário deve ser:

- a) Realizar a operação sem documentação
- b) Verificar apenas o valor da operação
- c) Solicitar documentos e registrar no SISBACEN
- d) Dispensar o registro em operações menores
- e) Aceitar qualquer documento de identificação

Resposta: C - Justificativa: Toda operação de câmbio requer documentação completa e registro.

// ... mais exercícios práticos ...

Armadilhas Comuns em Provas

- Confusão entre tipos de operação
- Desatenção aos limites legais
- Erro na identificação de documentos obrigatórios
- Desconhecimento das atribuições dos agentes

// ... continua com mais conteúdo específico ...