

EMENTA CPA

Documento estruturado a partir da planilha enviada, com aulas, módulos e itens do edital em lista hierárquica.

Sumário

Aula 01 – SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Aula 02 – OPERADORES & PARTICIPANTES DO SFN

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Aula 03 – INFRAESTRUTURA & RDO MERCADO FINANCEIRO

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Aula 04 – ANBIMA - DPI

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional / Relacionamento com o Cliente

Aula 05 – ANBIMA - CÓDIGO DE ÉTICA

Relacionamento com o cliente

Aula 06 – PRINCIPAIS INDICADORES ECONÔMICOS

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Aula 07 – POLÍTICA ECONÔMICA

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Aula 08 – FINANÇAS - TAXAS & RETORNO

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Aula 09 – FINANÇAS - MATEMÁTICA FINANCEIRA

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Aula 10 – FINANÇAS - AVALIAÇÃO DE INVESTIMENTOS & CUSTO DE CAPITAL

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Aula 11 – RENDA FIXA & SEUS INSTRUMENTOS

Produtos do mercado financeiro

Aula 12 – ESTRUTURA EMPRESARIAL E DINÂMICA DO MERCADO DE CAPITAIS

Produtos do mercado financeiro

Aula 13 – EVENTOS CORPORATIVOS & GOVERNANÇA CORPORATIVA

Produtos do mercado financeiro

Aula 14 – FUNDOS DE INVESTIMENTOS - CONCEITOS, ESTRUTURA E REGRAS GERAIS

Produtos do mercado financeiro

Aula 15 – FUNDOS DE INVESTIMENTOS - FUNCIONAMENTO E GOVERNANÇA

Produtos do mercado financeiro

Aula 16 – FUNDOS DE INVESTIMENTOS - CLASSIFICAÇÃO CVM

Produtos do mercado financeiro

Aula 17 – TRIBUTAÇÃO DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Produtos do mercado financeiro

Aula 18 – RISCOS NO MERCADO FINANCEIRO

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Aula 19 – PREVIDÊNCIA PRIVADA - ASPECTOS GERAIS

Produtos do mercado financeiro

Aula 20 – PREVIDÊNCIA PRIVADA - PRODUTOS e TRIBUTAÇÃO

Produtos do mercado financeiro

Aula 21 – SERVIÇOS BANCÁRIOS

Produtos do mercado financeiro

Aula 22 – SEGUROS DE VIDA & PATRIMONIAIS

Produtos do mercado financeiro

Aula 23 – PRODUTOS DE FINANCIAMENTO

Produtos do mercado financeiro

Aula 24 – FINANÇAS PESSOAIS

Relacionamento com o cliente

Aula 25 – PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Relacionamento com o cliente

Aula 26 – BOAS PRÁTICAS DE ATENDIMENTO

Relacionamento com o cliente

Aula 27 – PLDT-FT & LGPD

Relacionamento com o cliente

Aula 28 – DOS CRIMES E DOS ILÍCITOS CONTRA O MERCADO DE CAPITAIS

Relacionamento com o cliente

Aula 29 – ASG - AMBIENTAL, SOCIAL e GOVERNANÇA

Inovação e desenvolvimento de mercado

Aula 30 – FINANÇAS DESCENTRALIZADAS

Inovação e desenvolvimento de mercado

Aula 31 – OPEN FINANCE

Inovação e desenvolvimento de mercado

Aula 32 – INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL

Inovação e desenvolvimento de mercado



Aula 01 – SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Itens do edital

- Mercado financeiro e suas subdivisões.
- Fluxo circular da renda.
 - Principais componentes do fluxo circular de renda (famílias, empresas, mercado e governo) e os impactos de suas decisões/ações sobre a economia.
 - Mercado monetário.
 - Mercado cambial.
 - Mercado de crédito.
 - Mercado de capitais.
- Sistema financeiro nacional.
 - Órgãos normativos.
 - Características, funções e objetivos.
 - Conselho Monetário Nacional (CMN).
 - Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP).
 - Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPC).
 - Supervisão.
 - Características, funções e objetivos.
 - Banco Central (BC).
 - Comissão de Valores Mobiliários (CVM).
 - Superintendência de Seguros Privados (SUSEP).
 - (PREVIC).

Aula 02 – OPERADORES & PARTICIPANTES DO SFN

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Itens do edital

- Operadores e participantes do sistema.
 - Características, funções e objetivos.
 - Bancos e caixas econômicas.
 - Cooperativas de crédito e banco cooperativo.
 - Instituições de pagamento.
 - Administradoras de consórcios.
 - Corretoras e distribuidoras.
 - Fintechs.
 - Sociedades de crédito, financiamento e investimento.
 - Companhias hipotecárias.
 - Agências de fomento.
 - Sociedades de crédito à pessoa microempreendedora e à empresa de pequeno porte.
 - Sociedade de Crédito Imobiliário (SCI)
 - Seguradoras e resseguradoras.
 - Entidades Abertas de Previdência Complementar (EAPC).
 - Sociedades de capitalização.
 - Entidades Fechadas de Previdência Complementar (EFPC) (Fundos de pensão).
 - Corretoras de seguros.
- Autorreguladores e demais participantes do mercado.
 - Anbima.
 - Apimec, Planejar e Ancord.
- Autorregulação Anbima.
- Classificação de pessoas investidoras.
 - Pessoas investidoras qualificadas, profissionais e não-residentes
 - Definições.
 - Definição do tipo de pessoa investidora e regras de enquadramento, segundo a resolução CVM 30.

Aula 03 – INFRAESTRUTURA & RDO MERCADO FINANCEIRO

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Itens do edital

- Regulação e infraestrutura de mercado.
 - Principais Infraestruturas do Mercado Financeiro (IMFs) e função de gatekeepers.
 - Sistemas de pagamentos: conceitos, atribuições e exemplos.
 - Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB) // 1.1.5. Sistema Brasileiro de Pagamentos (SBP).
 - Sistema de Pagamentos Instantâneos (SPI).
 - Sistema de liquidação de títulos: conceitos, atribuições e exemplos.
 - Sistema Especial de Liquidação e Custódia (Selic).
 - Contrapartes centrais: conceitos, atribuições e exemplos. // 1.4.4. Clearings houses e suas principais funções no mercado financeiro.
 - Depositários centrais: conceitos, atribuições e exemplos.
 - Entidade registradora: conceitos, atribuições e exemplos.
 - B3, Selic e suas responsabilidades. // 1.1.3.1.12. B3 S/A - Brasil, bolsa e balcão.
 - Portabilidades de custódia entre instituições.
 - Desintermediação financeira.
 - Normas e procedimentos adotados pelo Bacen para manter a estabilidade financeira do Brasil.
 - Comitê de estabilização financeira (Comef), Depósito Compulsório, Linhas Financeiras de Liquidez (LLI e LLT).
 - Índice de Basileia I, II e III e os principais riscos (liquidez e alavancagem) que as normas e regras buscam evitar para a economia real.
 - BSM (supervisão de mercados).
 - Lei de Liberdade Econômica lei 13.874/19 (garantia de livre mercado).

Aula 04 – ANBIMA - DPI

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional / Relacionamento com o Cliente

Itens do edital

- Código de distribuição de produtos de investimento.
 - Objetivo e abrangência (título I, capítulo I).
 - Princípios gerais de conduta (título II, capítulo III).
 - Regras gerais de distribuição de produtos de investimento (Título III, Capítulo IV).
 - Conheça sua clientela (capítulo V).
 - Suitability (capítulo VI).
 - Publicidade (capítulo VII).
 - Transparência na remuneração do canal de distribuição (capítulo VIII).
 - Serviços de intermediação no exterior (capítulo X).
 - Transferência de produtos de investimento (capítulo XI).
 - Apuração de valores de referência (capítulo XII)
 - Distribuição para o private (título IV, capítulo XIV)
- Suitability e código de distribuição da Anbima.
 - Objetivos do código Anbima.
 - Documentação e registro de Informações da clientela.
 - Ferramentas e metodologias de avaliação de suitability.
 - Adequação dos produtos ao perfil da clientela.
 - Adequação dos produtos ao objetivo da clientela.
 - Monitoramento contínuo da suitability.
 - Comunicação clara e transparente com a clientela
 - Gestão de conflitos de interesses.

Aula 05 – ANBIMA - CÓDIGO DE ÉTICA

Módulo da aula

Relacionamento com o cliente

Itens do edital

- Código de conduta ética para pessoas candidatas e profissionais com certificação Anbima.
 - Os nove princípios éticos.
 - Regras gerais de conduta para pessoas candidatas.
 - Regras gerais de conduta para profissionais com certificação.
 - Deveres profissionais.



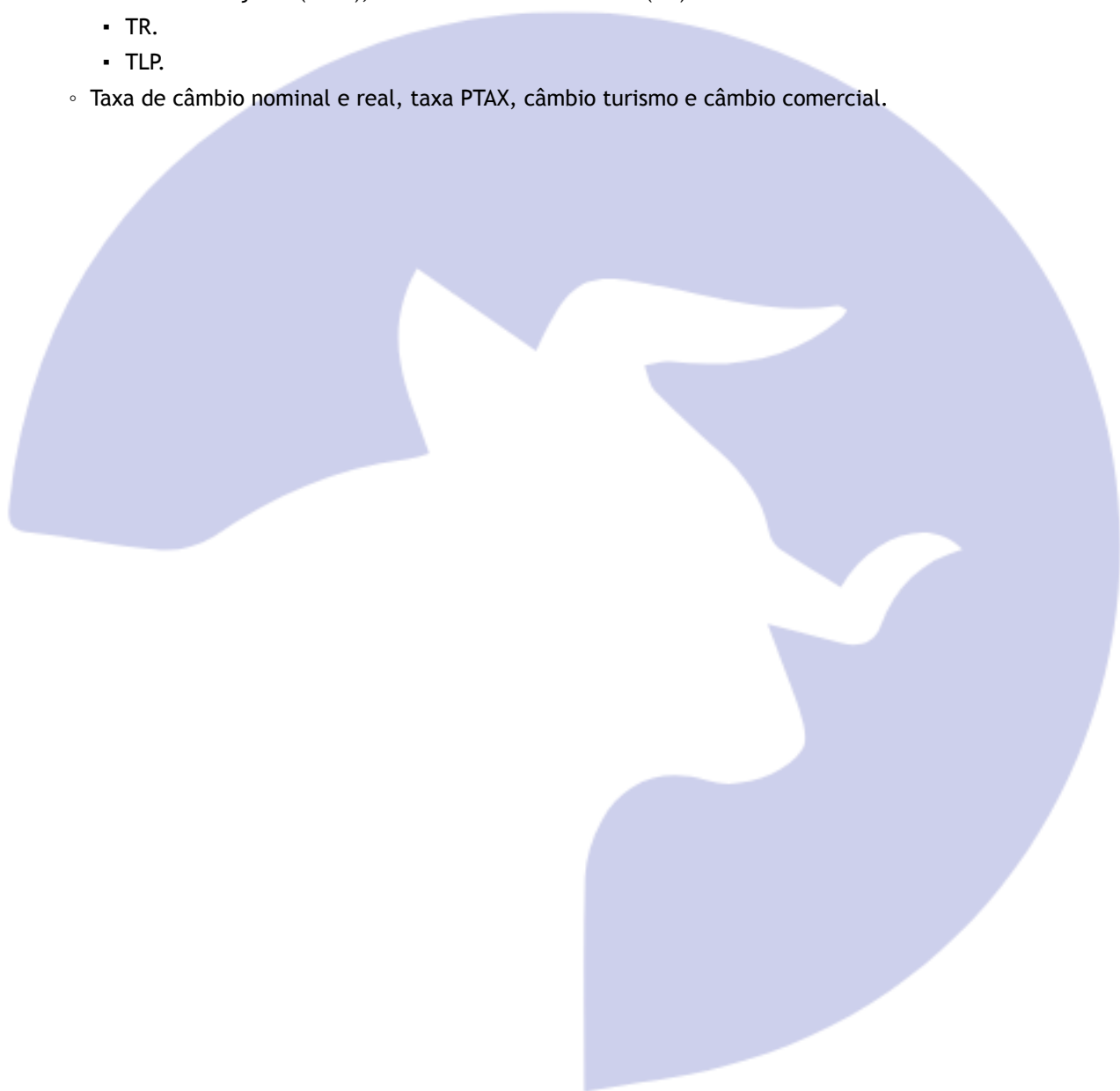
Aula 06 – PRINCIPAIS INDICADORES ECONÔMICOS

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Itens do edital

- Principais indicadores econômicos e de mercado.
 - Definição de PIB e seus principais componentes.
 - Definições e aplicações de IPCA, IGP-M, IPA e IPC-Fipe e como se relacionam.
 - Taxa de desemprego e seu impacto na economia.
 - Taxa básica de juros (Selic), Taxa DI e Taxa Referencial (TR).
 - TR.
 - TLP.
 - Taxa de câmbio nominal e real, taxa PTAX, câmbio turismo e câmbio comercial.



Aula 07 – POLÍTICA ECONÔMICA

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Itens do edital

- Política econômica.
 - Política monetária.
 - Política monetária expansionista e contracionista.
 - Instrumentos de política monetária: open market, redesconto e depósito compulsório.
 - Ferramentas utilizadas pelo Bacen para intermediação financeira e suas características.
 - Principais canais de transmissão.
 - Influência dos instrumentos e decisões de política monetária nas taxas de juros de curto e longo prazo, nos preços dos ativos financeiros, na inflação e na atividade econômica.
 - Copom (atribuições, relação com a política monetária e o impacto de suas decisões na atividade econômica e no mercado financeiro).
 - Regime de metas para a inflação e expectativas inflacionárias.
 - A relação entre a meta Selic, a taxa Selic, a taxa do CDI e suas definições.
 - Política fiscal.
 - Conceito e objetivos.
 - Modelos e funções da política fiscal.
 - Relações entre política fiscal, dívida pública, inflação, taxa de juros e investimentos.
 - Financiamento do Governo (Lei de Responsabilidade fiscal e equilíbrio das contas públicas).
 - Política cambial.
 - Definição e objetivos da política cambial
 - Conceito de regimes de taxas de câmbio, cupom cambial e reservas internacionais.
 - Relação entre cupom cambial e investimentos.
 - Swap cambial.

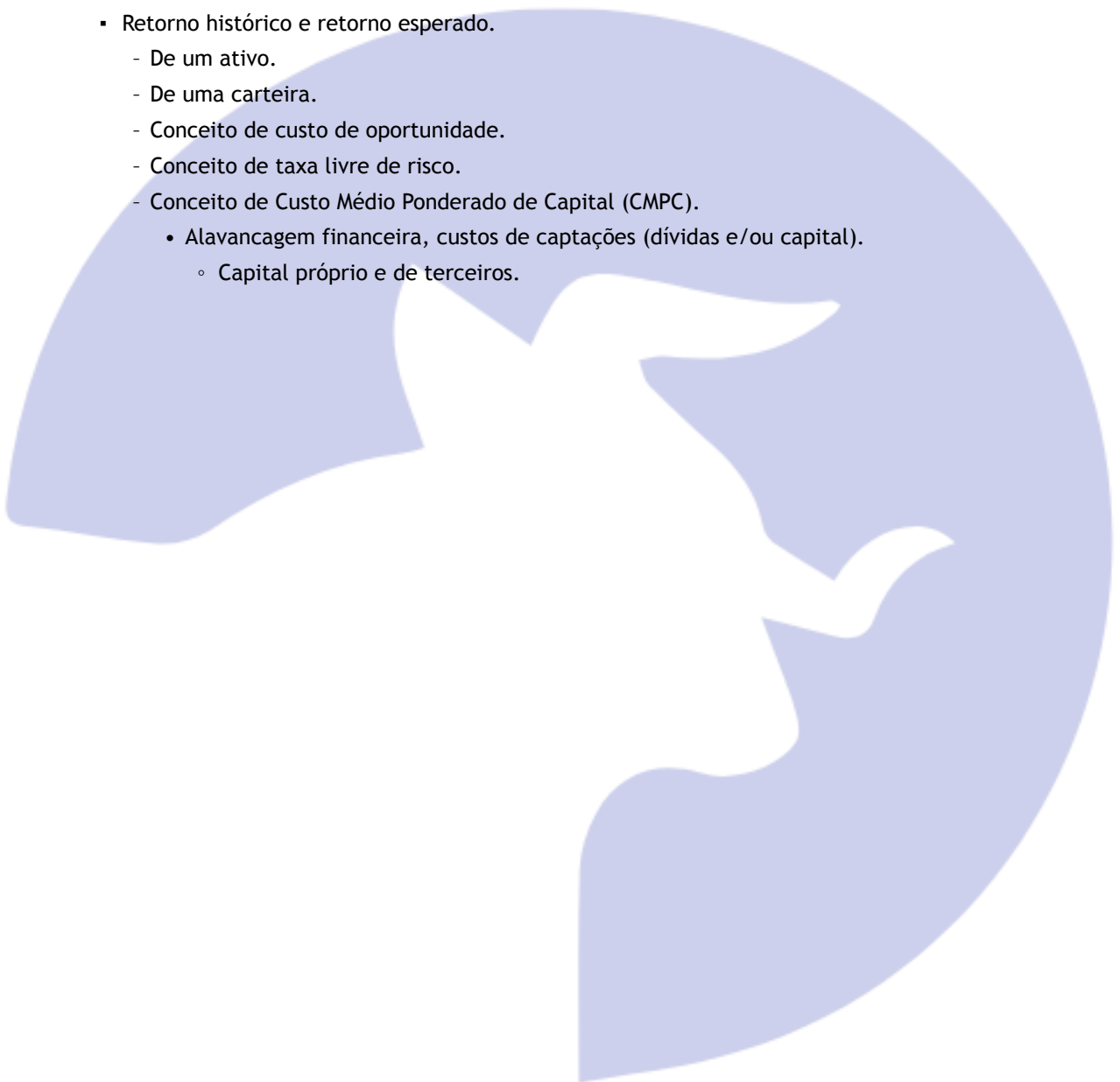
Aula 08 – FINANÇAS - TAXAS & RETORNO

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Itens do edital

- Operações do mercado financeiro.
 - Taxas de juros.
 - Nominal, efetiva e real (fórmula de Fisher).
 - Taxa de juros nominal e taxa de juros real: como se relacionam e conceito de indexador.
 - Taxa bruta versus taxa líquida de impostos.
 - Retorno histórico e retorno esperado.
 - De um ativo.
 - De uma carteira.
 - Conceito de custo de oportunidade.
 - Conceito de taxa livre de risco.
 - Conceito de Custo Médio Ponderado de Capital (CMPC).
 - Alavancagem financeira, custos de captações (dívidas e/ou capital).
 - Capital próprio e de terceiros.



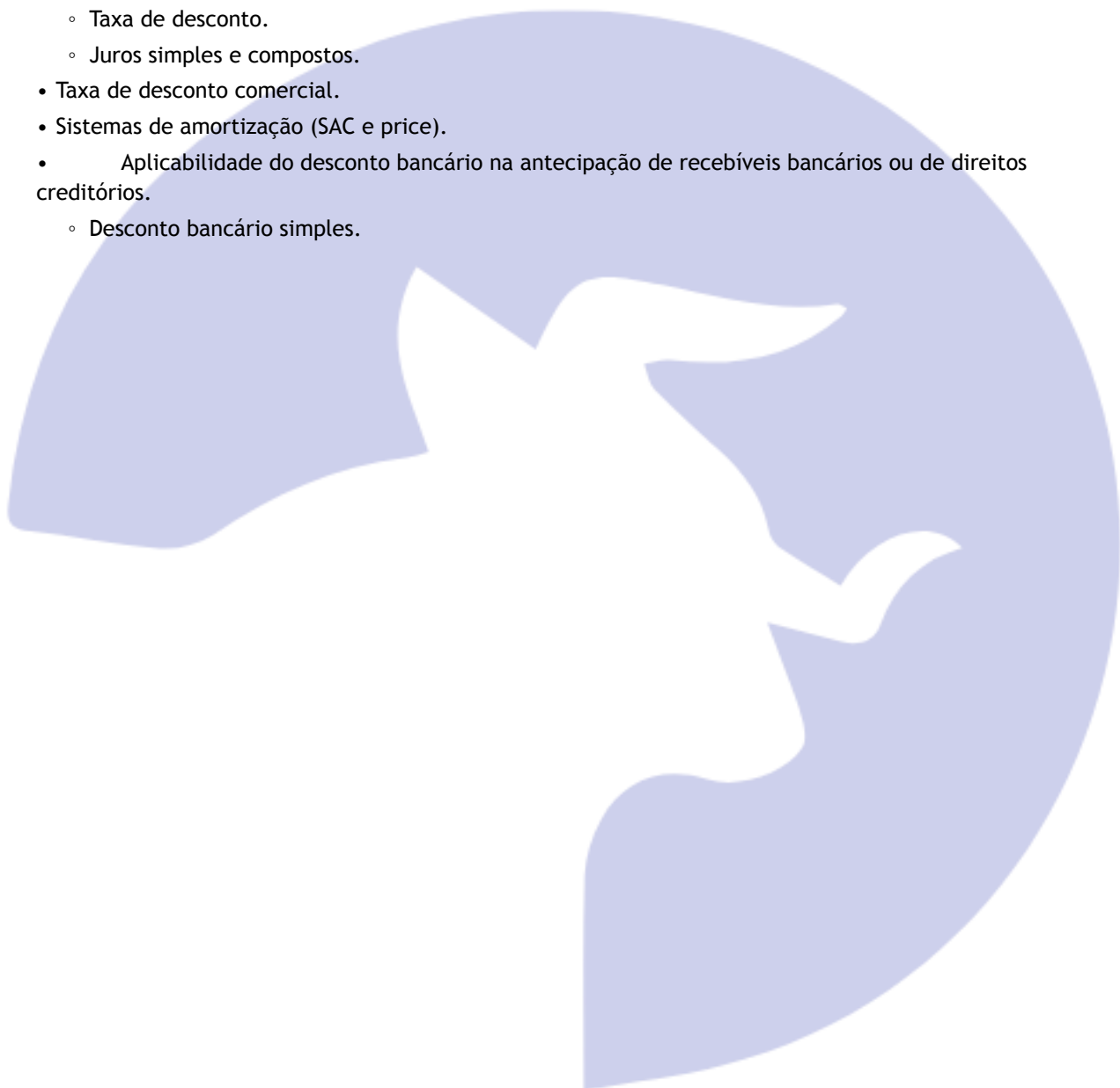
Aula 09 – FINANÇAS - MATEMÁTICA FINANCEIRA

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Itens do edital

- Capitalização simples versus capitalização composta: conceito, desconto, equivalência e proporcionalidade
- Principais diferenças do efeito dos juros versus tempo de alocação dos ativos
 - Fluxo de pagamentos: relações e conceitos.
 - Regime de capitalização em empréstimos e mútuo.
 - Taxa de desconto.
 - Juros simples e compostos.
- Taxa de desconto comercial.
- Sistemas de amortização (SAC e price).
- Aplicabilidade do desconto bancário na antecipação de recebíveis bancários ou de direitos creditórios.
 - Desconto bancário simples.



Aula 10 – FINANÇAS - AVALIAÇÃO DE INVESTIMENTOS & CUSTO DE CAPITAL

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Itens do edital

- Valor Presente, Valor Futuro e Valor Presente Líquido (VPL).
- Taxa Interna de Retorno (TIR).
- Prazo de retorno (payback).



Aula 11 – RENDA FIXA & SEUS INSTRUMENTOS

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Pagamento de amortização e juros dos ativos de crédito privado.
 - Fluxo de caixa: cupom, amortizações e valores.
- Amortização.
- Taxas prefixada e pós-fixada.
 - Títulos públicos federais.
 - NTN-B e NTN-B Principal.
 - LFT.
 - LTN.
 - Plataforma do tesouro direto.
 - Tesouro prefixado, tesouro Selic, tesouro IPCA+, tesouro educa+, tesouro renda+.
 - Títulos bancários.
 - Certificado de Depósito Bancário (CDB).
 - Recibo de Depósito Bancário (RDB) e Recibo de Depósito Cooperativo (RDC).
 - Letra de Crédito Imobiliário (LCI).
 - Letra de Crédito do Agronegócio (LCA).
 - Letra de Crédito de Desenvolvimento (LCD).
 - Poupança.
 - Importância da poupança no SFH e garantias
 - Custos e tributação.
 - Rentabilidade e riscos.
 - Data de aniversário: conceito e prática.
- Certificado de Operações Estruturadas (COE).
 - Principais regras e conhecimento da estrutura via derivativos.
 - Diferentes níveis de risco e garantias de rentabilidade (capital protegido ou capital em risco)
- Fundo Garantidor de Créditos (FGC) e Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCCoop).
- TÍTULOS EMITIDOS POR EMPRESAS NÃO FINANCEIRAS
 - Debêntures.
 - Debênture de infraestrutura.
 - Debêntures conversíveis e permutáveis.
 - Certificado Recebível Imobiliário (CRI).
 - Certificado Recebível do Agronegócio (CRA).

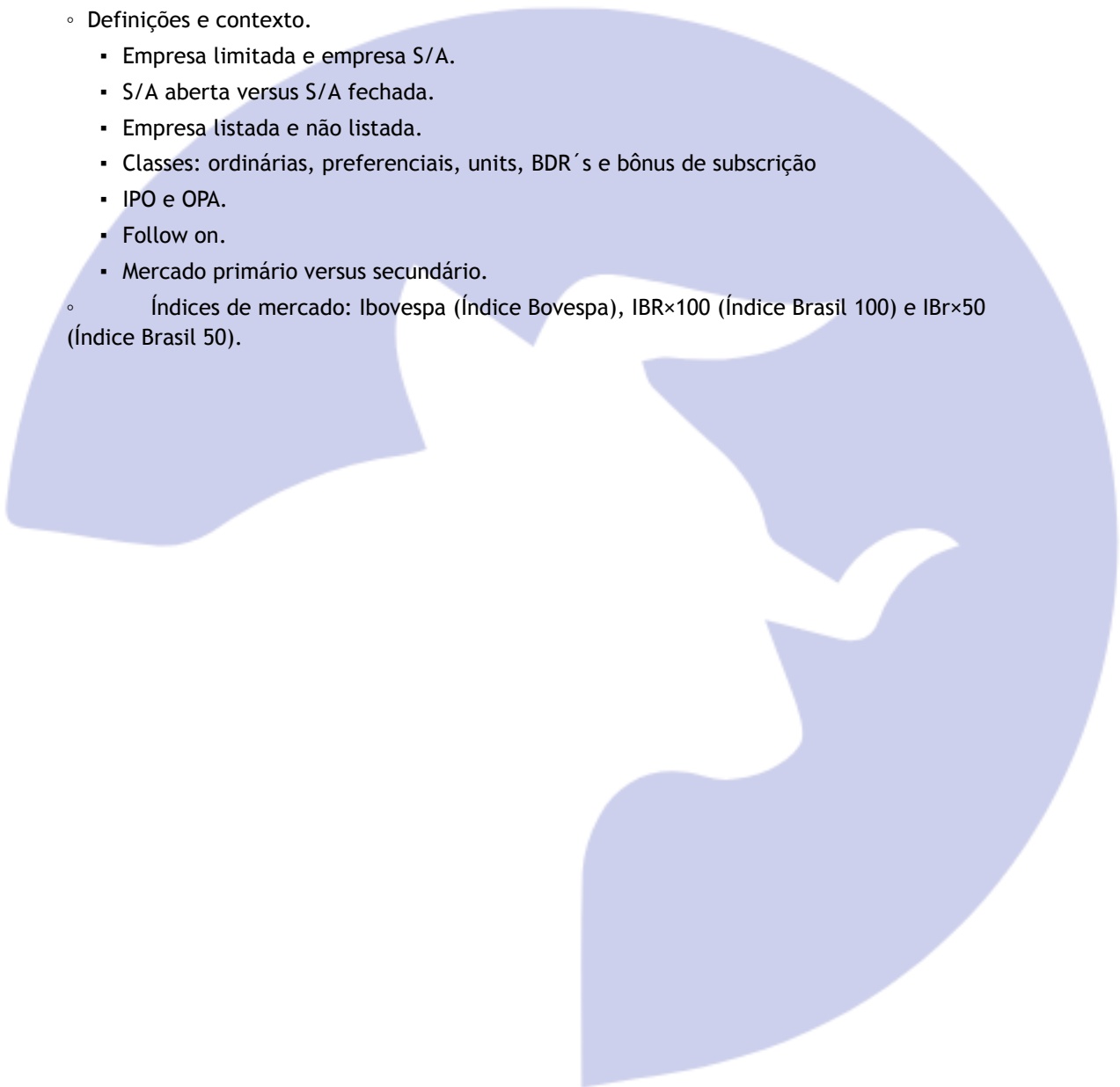
Aula 12 – ESTRUTURA EMPRESARIAL E DINÂMICA DO MERCADO DE CAPITAIS

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Renda variável (definição).
- Ações.
 - Definições e contexto.
 - Empresa limitada e empresa S/A.
 - S/A aberta versus S/A fechada.
 - Empresa listada e não listada.
 - Classes: ordinárias, preferenciais, units, BDR's e bônus de subscrição
 - IPO e OPA.
 - Follow on.
 - Mercado primário versus secundário.
 - Índices de mercado: Ibovespa (Índice Bovespa), IBR×100 (Índice Brasil 100) e IBr×50 (Índice Brasil 50).



Aula 13 – EVENTOS CORPORATIVOS & GOVERNANÇA CORPORATIVA

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Eventos corporativos.
 - Assembleia Geral Extraordinária (AGE).
 - Assembleia Geral Ordinária (AGO).
 - Dividendos.
 - Juros sobre Capital Próprio (JCP).
 - Restituição de capital.
 - Grupamentos e desdobramentos.
 - Bonificação.
 - Subscrição
- Governança corporativa.
 - Níveis de governança para as empresas.
 - Segmentos de listagem.
 - Conselho de administração.
 - Tag Along, drag along, freefloat.



Aula 14 – FUNDOS DE INVESTIMENTOS - CONCEITOS, ESTRUTURA E REGRAS GERAIS

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Introdução aos fundos de investimento.
 - Características, estratégias, composição de carteiras, público alvo e os riscos envolvidos nos fundos.
 - Resolução CVM nº 175, parte geral.
 - Características, constituição e comunicação.
 - Definição de fundos de investimento.
 - Conceito de condomínio, constituição e registro na CVM.
 - Estrutura dos fundos de investimento: divisão em classes e subclasses.
 - Segregação patrimonial.
 - Cotas.
 - Classes abertas e fechadas.
 - Classes restritas.
 - Emissão.
 - Subscrição e integralização.
 - Resgate e amortização.
 - Remuneração.
 - Taxa de administração.
 - Taxa de ingresso.
 - Taxa de saída.
 - Taxa máxima de distribuição.
 - Acordos de remuneração.

Aula 15 – FUNDOS DE INVESTIMENTOS - FUNCIONAMENTO E GOVERNANÇA

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Distribuição.
- Investimento por conta e ordem.
- Participação política da pessoa investidora por conta e ordem.
- Divulgação de informações.
- Envio de comunicações para cotistas.
- Divulgação de Informações e resultados.
- Divulgação de cota e rentabilidade.
- Assembleia de cotistas.
 - Assembleias gerais de cotistas.
 - Assembleias especiais de cotistas.
- Prestação de serviços.
 - Serviços essenciais.
 - Funções da administração.
 - Funções da gestão.
 - Negociação de ativos em mercados organizados.
- Vedações.
- Obrigações.
- Normas de conduta.
- Encargos.
- Patrimônio líquido negativo com limitação de responsabilidade
 - Responsabilidade limitada de cotistas.
 - Responsabilidade ilimitada de cotistas.
 - Patrimônio líquido negativo.
 - Insolvência da classe de cotas.
- Fundos de Investimento Financeiro (FIF) - Resolução CVM nº 175/22, Anexo I.
 - Prestação de serviços.
 - Obrigações da pessoa administradora, gestora e custodiante.
 - Disposições gerais.
 - Vedações.
 - Distribuição e subscrição.

Aula 16 – FUNDOS DE INVESTIMENTOS - CLASSIFICAÇÃO CVM

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Fundos de Investimento Financeiro (FIF) - Resolução CVM nº 175/22, Anexo I.
 - Carteira.
 - Ativos financeiros no Brasil.
 - Ativos financeiros no exterior.
 - Limites para cada emissor.
 - Limites por modalidade de ativo financeiro.
 - Deveres quanto aos limites de concentração.
 - Tipificação.
 - Fundos de renda fixa.
 - Fundo de ações.
 - Fundos cambiais.
 - Fundos multimercados.
 - Fundos Incentivados em Infraestrutura (FI-Infra).
 - Fundos destinados à garantia de locação imobiliária.
 - Concentração em crédito privado
 - Investimento em cotas de outros fundos de investimento financeiro
 - Exposição ao risco de capital.
 - Encargos.
- Fundos Imobiliários (FIIs).
 - Ambiente de negociação e regime de cotas.
 - Risco de liquidez, crédito, vacância e composição de ativos.
 - Dinâmica de dividendos e suas regras.
 - Taxas, administração e subscrição.
 - Fundos de tijolos, fundos de papel e híbridos, principais diferenças.

Aula 17 – TRIBUTAÇÃO DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Renda fixa.
 - Tributação de aplicações de renda fixa.
 - Imposto sobre operações financeiras (IOF).
- Tributação de aplicações de renda variável.
 - Alíquotas.
 - Isenções.
 - Compensação de perdas.
 - Imposto sobre operações financeiras (IOF).
- Certificado de Operações Estruturadas (COE).
 - Tributação.
- Tributação em fundos de investimento.
 - Aplicação das normas tributárias.
 - Impostos incidentes sobre rendimentos.
 - Imposto sobre Operações Financeiras (IOF).
 - Imposto de Renda (IR).
- Fundos Imobiliários (FIIs).
 - Tributação e custos.

Aula 18 – RISCOS NO MERCADO FINANCEIRO

Módulo da aula

Estrutura e dinâmica do sistema financeiro nacional

Itens do edital

- Risco de liquidez, crédito e mercado.
 - Definição de risco sistêmico.
 - Rating.
 - Prazo médio e vencimento.
 - Duration versus prazo.
- Impactos do risco da contraparte.



Aula 19 – PREVIDÊNCIA PRIVADA - ASPECTOS GERAIS

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Conceitos técnicos ligados a previdência complementar.
 - Fases do produto (contribuição e benefícios).
 - Taxa de administração (Conceito, tipos, entrada, saída e forma de cobrança).
 - Portabilidade externa e interna (regras e carências).
 - Transformação da reserva em renda.
 - Renda Mensal Vitalícia (RMV).
 - Renda Mensal Vitalícia com prazo mínimo garantido.
 - Renda Mensal Vitalícia com reversão a beneficiário indicado.
 - Renda Mensal Vitalícia reversível para cônjuges com continuidade aos menores.
 - Renda mensal temporária.
 - Renda mensal por prazo certo.
 - Pagamento único.



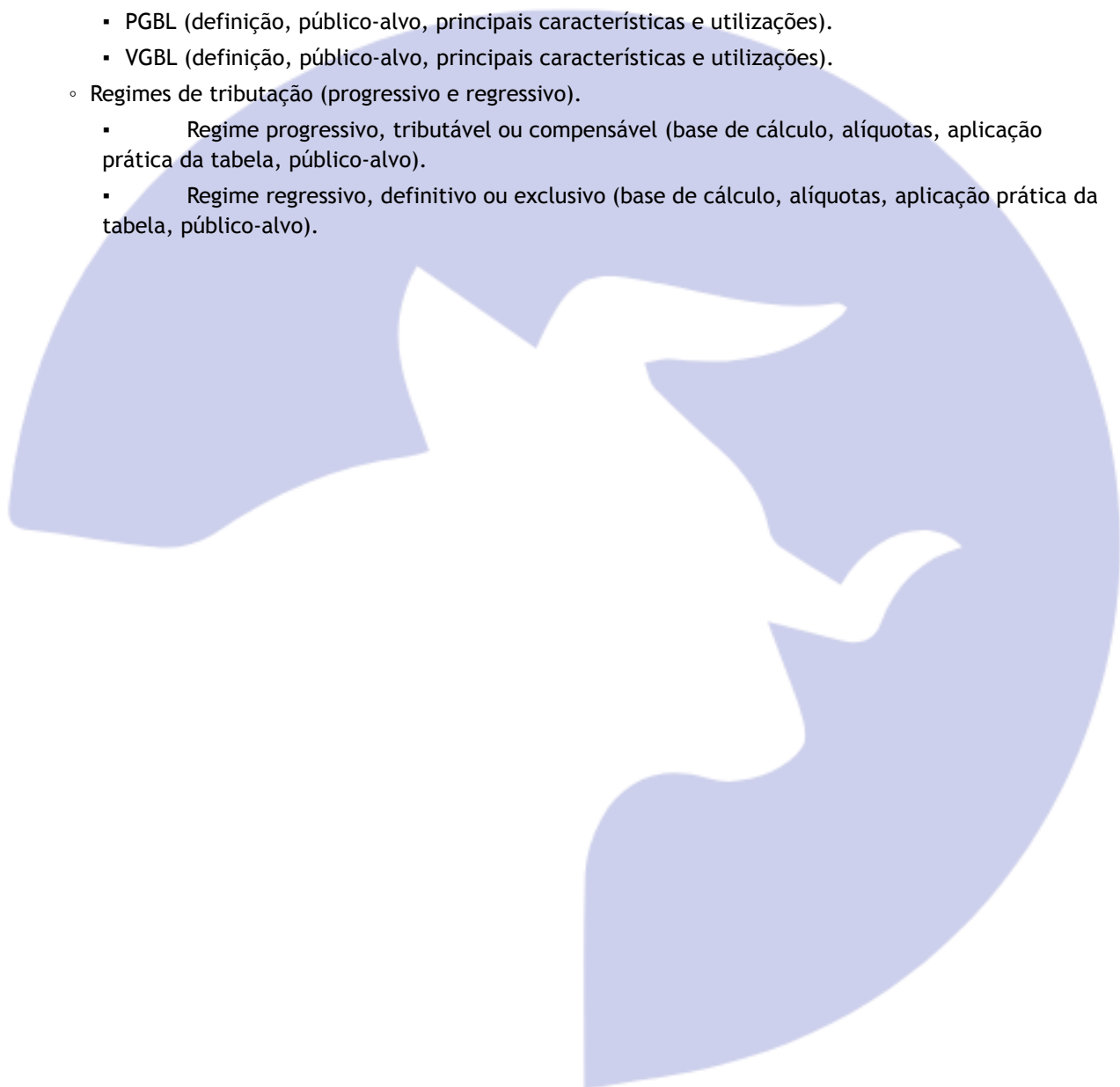
Aula 20 – PREVIDÊNCIA PRIVADA - PRODUTOS & TRIBUTAÇÃO

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Produtos de Previdência Complementar (PGBL E VGBL).
 - Modalidades de planos (PGBL e VGBL).
 - PGBL (definição, público-alvo, principais características e utilizações).
 - VGBL (definição, público-alvo, principais características e utilizações).
 - Regimes de tributação (progressivo e regressivo).
 - Regime progressivo, tributável ou compensável (base de cálculo, alíquotas, aplicação prática da tabela, público-alvo).
 - Regime regressivo, definitivo ou exclusivo (base de cálculo, alíquotas, aplicação prática da tabela, público-alvo).



Aula 21 – SERVIÇOS BANCÁRIOS

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Serviços bancários.
 - Conta corrente.
 - Recebimento de salários.
 - Depósitos à vista.
 - Garantias para depósitos à vista.
 - Depósito compulsório.
 - Boleto bancário.
 - Serviços digitais.
 - Pagamento Instantâneo Brasileiro (PIX).
 - Definição e objetivos.
 - Funcionamento (processo de transferência/Chaves PIX/Custos
 - e tarifas/ liquidação).
 - Aplicações (transferências e pagamentos).
 - Pix na pessoa jurídica (pagamentos e recebimentos).
 - Tarifas.
 - Critérios para cobrança de tarifa e direitos a gratuidade
 - Atendimento bancário.
 - Horários de atendimento, regra para filas, atendimento presencial e dias de não atendimento ao público.
- Conta internacional.
 - Principais facilidades e inovações.
 - Cobrança de IOF com diferentes alíquotas.
 - Investimento internacional (implicações no imposto renda no Brasil).
- Compra e venda de moeda estrangeira.
 - Regras para pessoa correspondente bancária.
 - Regras para compra e venda de moeda em instituições financeiras.
 - Definição e regras para recompra de moeda estrangeira.

Aula 22 – SEGUROS DE VIDA & PATRIMONIAIS

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Seguros de vida e patrimoniais.
 - Seguros de vida.
 - Vida inteira.
 - Vida temporário.
 - Tradicional.
 - Seguros patrimoniais.
 - Automóveis.
 - Residencial.
 - Prestamista
- adicionar resgatavel



Aula 23 – PRODUTOS DE FINANCIAMENTO

Módulo da aula

Produtos do mercado financeiro

Itens do edital

- Produtos de financiamento.
 - Princípios para disponibilização de crédito.
 - Rating de crédito, score Serasa, comprovação de renda.
 - Diferenças entre empréstimo, financiamento e leasing.
 - Utilização do SCR.
 - Cartão de crédito.
 - Limites, incidência de juros, regras de pagamento parcial e refinanciamento
 - Cálculos da taxa de refinanciamento de faturas.
 - Cheque especial.
 - Data de vencimento, cálculos dos valores de juros e IOF.
 - Crédito consignado.
 - Margem de financiamento e desconto.
 - Principais vantagens (juros e prazo).
 - Crédito Direto ao Consumidor (CDC).
 - Utilização de bens como garantia.
 - Prazos maiores e destinação dos recursos.
 - Crédito imobiliário.
 - Capital de giro.
 - Consórcio.

Aula 24 – FINANÇAS PESSOAIS

Módulo da aula

Relacionamento com o cliente

Itens do edital

- Orçamento e fluxo de caixa pessoal ou familiar.
 - Educação financeira básica.
 - Receitas e despesas pessoais ou familiares (definição da capacidade de poupança).
 - Gestão de dívidas e crédito.
 - Avaliação da melhor dívida em função da necessidade atual do cliente
 - Empréstimo e financiamento.
 - Modalidades de operações de crédito, crédito direto ao consumidor, crédito pessoal e consignado.
 - Garantias.
 - Controle de gastos e orçamento.
 - Financiamento imobiliário e de veículos.
 - Cartão de crédito e gerenciamento de dívidas.
 - Empréstimo com garantia e crédito rotativo.
 - Cheque especial e financiamento estudantil
 - Microcrédito e crédito rural.
 - Crédito para reforma e construção.
 - Crédito para energia sustentável.
 - Reserva de emergência.
 - Montante necessário.
 - Ativos de alta liquidez.
 - Balanço patrimonial pessoal ou familiar.
 - Indicadores: liquidez, cobertura de despesas mensais e endividamento.
 - Ativos de uso e não uso.
 - Patrimônio líquido pessoal.
 - Gestão financeira.
 - Financiamento de emergências (estratégias e produtos).
 - Utilização de crédito e gestão de dívidas.
 - Gestão de investimentos.
 - Gestão de risco e seguros.
- (olhar para possível ajuste)

Aula 25 – PLANEJAMENTO FINANCEIRO

Módulo da aula

Relacionamento com o cliente

Itens do edital

- Finanças pessoais.
 - Faixa etária versus exposição ao risco versus produtos orientados ao perfil da pessoa investidora.
 - Ciclo de vida da pessoa investidora.
 - Acumulação de capital.
 - Crescimento patrimonial.
 - Preservação de capital.
 - Distribuição de renda.
 - Planejamento familiar ou pessoal.
 - Etapas do processo do planejamento financeiro pessoal (objetivos financeiros da clientela, avaliação da situação financeira atual, desenvolvimento do plano de ação, implementação do plano monitoramento e revisão regular).
 - Definição do momento de vida e financeiro da clientela.
 - Estabelecimento de metas financeiras.
 - Planejamento de investimentos.
 - Planejamento de fundo educacional para descendentes.
 - Planejamento para aposentadoria (cálculo para independência financeira)
 - Tributação - Conceitos básicos sobre tributação de pessoas físicas.
 - Declaração de imposto de renda da pessoa física (conhecimento básico sobre o que deve ser declarado).
 - Classificação de rendimentos (visão básica para compreensão dos impactos dos rendimentos dos investimentos na declaração).
 - Modelo completo x desconto simplificado (visão básica para compreensão das diferenças entre os modelos)
- Orientações financeiras para o cliente.
 - Tipos de investimento versus tolerância a risco e horizonte de investimento.
- Classificação das pessoas investidoras.
 - Perfis da pessoa investidora.
 - Adequação de produtos financeiros.
 - Avaliação de risco e retorno.
 - Diversificação de carteira.
 - Pessoa investidora profissional e qualificada.

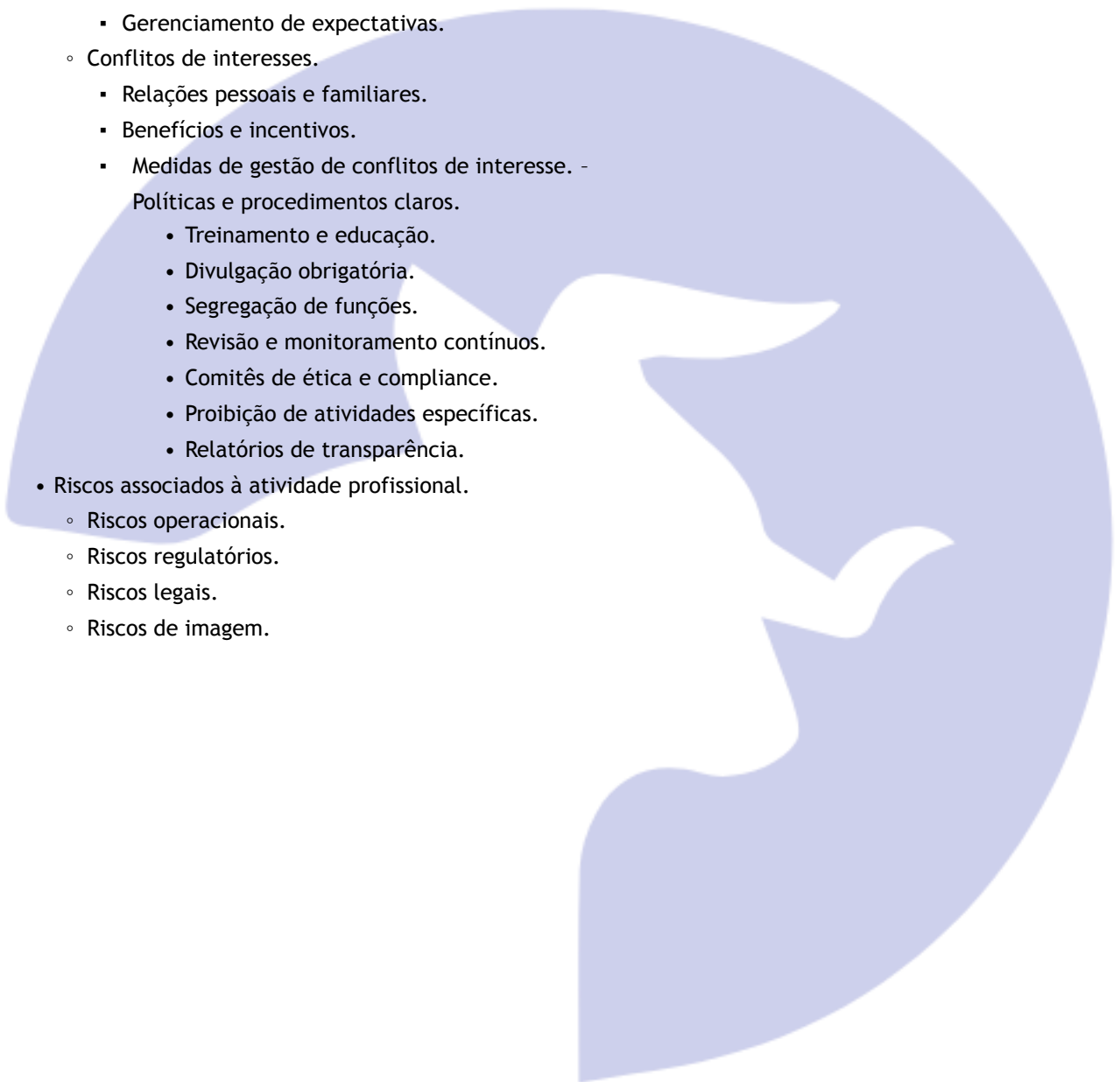
Aula 26 – BOAS PRÁTICAS DE ATENDIMENTO

Módulo da aula

Relacionamento com o cliente

Itens do edital

- Técnicas de atendimento.
 - Escuta ativa.
 - Personalização do atendimento.
 - Solução proativa de problemas.
 - Educação continuada e conhecimento dos produtos e serviços.
 - Gerenciamento de expectativas.
- Conflitos de interesses.
 - Relações pessoais e familiares.
 - Benefícios e incentivos.
 - Medidas de gestão de conflitos de interesse. -
 - Políticas e procedimentos claros.
 - Treinamento e educação.
 - Divulgação obrigatória.
 - Segregação de funções.
 - Revisão e monitoramento contínuos.
 - Comitês de ética e compliance.
 - Proibição de atividades específicas.
 - Relatórios de transparência.
- Riscos associados à atividade profissional.
 - Riscos operacionais.
 - Riscos regulatórios.
 - Riscos legais.
 - Riscos de imagem.



Aula 27 – PLDT-FT & LGPD

Módulo da aula

Relacionamento com o cliente

Itens do edital

- Prevenção e Combate à Lavagem de Dinheiro e Combate ao Terrorismo (PLDFT) e fraudes eletrônicas.
 - Legislação e regulamentação aplicável (crime e infração administrativa)
 - Responsabilidades administrativa e legal (entidades e pessoas físicas sujeitas à lei e a regulamentação).
 - Modelo de abordagem baseada em risco.
 - Avaliação interna de risco.
 - Política direcionada às características e riscos relevantes da instituição.
 - Controle de efetividade das políticas e procedimentos.
 - Princípio do “conheça seu cliente” (KYC).
 - Função do cadastro e implicações de um cadastro desatualizado e análise da capacidade financeira da clientela.
 - O princípio “conheça seu cliente” como forma de proteção da instituição financeira e do profissional.
- Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).
 - Normativas (lei n° 13.709/2018).
 - Conceito.
 - Aplicabilidade.
 - Confidencialidade de dados no mundo digital e internet.
 - Sigilo Bancário (lei complementar n° 105, de 10 de janeiro de 2001).
 - Registro de operações.
 - Operações suspeitas.
 - Caracterização.
 - Obrigatoriedade de comunicação e controle (instituições, empresas e autoridades competentes).
 - Indisponibilidade de bens, direitos e valores em decorrência de resoluções do conselho de segurança das nações unidas.
 - Princípio do “conheça sua parceria”.

Aula 28 – DOS CRIMES E DOS ILÍCITOS CONTRA O MERCADO DE CAPITAIS

Módulo da aula

Relacionamento com o cliente

Itens do edital

- Dos crimes e dos ilícitos contra o mercado de capitais.
 - Crimes contra o mercado de capitais (capítulo VII-B da lei 6.385/76).
 - Manipulação do mercado (art. 27-C).
 - Uso indevido de informação privilegiada (art. 27-D).
 - Insider trading primário.
 - Insider trading secundário.
 - Repasse de informação privilegiada.
 - Exercício irregular de cargo, profissão, atividade ou função regulada (art. 27-E).
 - Omissão imprópria (art. 13, § 2º do Código Penal).
 - Ilícitos de mercado (resolução CVM nº 62).
 - Conceito de tipologia aberta e suas implicações para os profissionais
 - Os ilícitos de mercado.
 - Criação de condições artificiais.
 - Conceito.
 - Money pass.
 - Manipulação de preços.
 - Conceito.
 - Spoofing.
 - Layering.
 - Manipulação de benchmark.
 - Operações fraudulentas.
 - Conceito.
 - Churning.
 - Práticas não equitativas.
 - Conceito.
 - Insider trading.
 - Front running

Aula 29 – ASG - AMBIENTAL, SOCIAL & GOVERNANÇA

Módulo da aula

Inovação e desenvolvimento de mercado

Itens do edital

- ESG no mercado financeiro.
 - Conceitos de ESG (Environment, Social e Governance).
 - Aspectos ambientais.
 - Aspectos sociais.
 - Aspectos de governança corporativa.
 - Introdução aos investimentos ESG.
 - A relação entre ESG e finanças.
 - Impactos de ESG na indústria de investimentos.
 - Conceitos de investimentos ESG.
 - Produtos ESG.
 - Estratégias de investimento ESG.
 - Avaliação de investimentos ESG.
 - Desafios para a evolução dos investimentos ESG.
 - Órgãos reguladores e autorreguladores e outros órgãos relacionados a investimento ESG.
 - Anbima.
 - A autorregulação da Anbima.
 - A regulação CVM 175 (artigo 49).
 - CVM.
 - Princípios para Investimentos Responsáveis (PRI).
- Identificação dos fundos de investimento sustentável (IS) e fundos que integram questões ESG.

Aula 30 – FINANÇAS DESCENTRALIZADAS

Módulo da aula

Inovação e desenvolvimento de mercado

Itens do edital

- Finanças tradicionais versus finanças descentralizadas.
- Vantagens do DEFI.
 - Conceito de Blockchain.
- Smart contracts.
 - Conceito Smart contracts.
 - Componentes e funcionamento dos Smart contracts.
 - Conceito de contratos autoexecutáveis.
 - Plataformas de smart contracts.
 - Aplicações práticas de smart contracts.
 - Aplicação em contratos de empréstimos.
 - Exchanges Descentralizadas (DEXs).
 - Seguros.
 - Apólices automatizadas.
 - Imobiliário.
 - Compra e venda de propriedades.
 - Governança descentralizada.
 - Organizações Autônomas Descentralizadas (DAOs).
- Tokenização.
 - Conceito básico.
 - Tipos de tokens.
 - Benefícios da tokenização.
 - Risco e desafios (segurança, regulação e tecnologia).
 - Tokenização de ativos financeiros, imóveis e artes.
- Novas estruturas de mercado para negociações
 - NFT (Non-Fungible Token).
 - Stable coins.
 - Renda fixa digital.
 - ETF bitcoin.
 - ETF novas moedas digitais.
 - Moeda Digital do Banco Central (CBDC) - DREX.

Aula 31 – OPEN FINANCE

Módulo da aula

Inovação e desenvolvimento de mercado

Itens do edital

- Openfinance, open investment e open insurance.
 - Open finance.
 - Conceitos e aplicabilidade.
 - CreditScore.
 - Vantagens sob a ótica de adimplência financeira.
 - Novo marco regulatório - Regulação CVM 175 e Resolução
 - Consequências no mercado financeiro brasileiro.
 - Open investment.
 - Vantagens e desvantagens.
 - Resoluções CVM 229, 209 e 210- Portabilidade de Valores Mobiliários.
 - Open Insurance.
 - Conceitos.
 - Vantagens e desvantagens.
 - Fintechs e meios de pagamento.
 - O que são as fintechs de hoje.
 - Sandbox regulatório (BCB e CVM).
 - Relação com o Open Finance.
 - Regulação.
 - Desintermediação financeira.
 - Meios de pagamento.
 - Conceitos.
 - Arranjo.
 - Adquirente.
 - Sub-adquirente.

Aula 32 – INTELIGÊNCIA ARTIFICIAL

Módulo da aula

Inovação e desenvolvimento de mercado

Itens do edital

- Inteligência Artificial (IA).
 - IA Generativa.
 - Conceitos gerais.
 - Aplicabilidade.
 - Modelos preditivos.
 - IA Regenerativa.
 - Conceitos gerais.
 - Aplicabilidade.
 - Modelos preditivos.
 - Atendimento e suporte à clientela com IA.
 - Chatbots.
 - Assistentes virtuais.

