

AGENTES DO MERCADO FINANCEIRO E DE CAPITAIS

CERTIFICAÇÃO PROFISSIONAL

De acordo com os princípios da Autorregulação é necessário para os profissionais que atuam ou que desejam atuar no Sistema Financeiro Nacional –SFN, a Certificação Profissional. As certificações profissionais são estabelecidas de acordo com as funções que cada profissional exerce no âmbito do mercado financeiro e mercado de capitais. As entidades de classes que representam as instituições financeiras autorizadas a participar do Sistema Financeiro, como por exemplo Anbima, Febraban, Ancord entre outras, são responsáveis pelas Certificações Profissionais e de acordo com a regulação das autarquias do governo federal: Bacen, CVM, Susep e Previc.

Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (Anbima)

A Anbima é uma entidade que representa instituições como bancos, corretoras, distribuidoras, administradoras e gestoras. Foi constituída em 2009 a partir da união de duas entidades, a Anbid e Andima, que representavam os mercados há quatro décadas. O modelo de atuação da Anbima é organizado em torno de quatro compromissos: representar, autorregular, informar e educar.

A Anbima é responsável pelas seguintes Certificações Profissionais:

CPA-10 - Certificação Profissional Anbima – Série 10

A CPA-10 certifica os profissionais para atuar na prospecção ou venda de produtos de investimento diretamente para o público, em agências bancárias ou plataformas de atendimento.

CPA-20 - Certificação Profissional Anbima – Série 20

A CPA-20 certifica os profissionais para atuarem na venda de produtos de investimento ou na manutenção de carteiras nos segmentos de varejo, alta renda, private banking, corporate e investidores institucionais.

CEA- Certificação de Especialista em Investimento Anbima

A CEA é voltada para profissionais que assessoram gerentes de contas de investidores e não para quem atende o público em geral. Essa certificação também dá o direito de indicar produtos financeiros. Vale destacar, quem tem a CEA, pode exercer qualquer função que exija a CPA-10 ou a CPA-20, assim como as que exigem a própria CEA.

CGA - Certificação de Gestores Anbima

A CGA é a certificação para quem quer desempenhar atividades de gestão profissional de administração de recursos de terceiros, conforme regulação da CVM-Comissão de Valores Mobiliários. Esta certificação é obrigatória para todos que querem ser gestores de fundos de investimento e que possuem alçada (poder discricionário) de compra e venda dos ativos financeiros integrantes das carteiras administradas.

Associação dos Analistas Profissionais de Investimento do Mercado de Capitais (APIMEC)

A Associação dos Analistas e Profissionais de Investimento do Mercado de Capitais - Apimec Nacional foi criada em junho de 1988, com a finalidade de congregar todas as Apimecs Regionais. Os profissionais típicos de investimento são pessoas formadas em administração de empresas, economia, ciências contábeis, engenharia ou direito, que trabalham em instituições financeiras, asset management companies, seguradoras, fundos de pensão, bem como empresas de consultoria. Como regra geral, são analistas de valores mobiliários, administradores de portfolio, analistas de project finance, gerentes de corporate finance, gerentes de underwriting de renda fixa e variável, business planning e profissionais de direção das instituições para as quais trabalham.

A Apimec é responsável pelas seguintes Certificações Profissionais:

CNPI - Certificado Nacional do Profissional de Investimento

Essa Certificação da Apimec é um programa de qualificação para profissionais de investimentos orientados para os mercados financeiro e de capitais no Brasil. De maneira geral, os participantes deste programa possuem, ou pretendem desenvolver, experiência profissional nas seguintes áreas: Administração de Recursos; Consultoria, Análise e Pesquisa Financeira; Investment Banking; Finanças Corporativas; Administração de Riquezas; Relações com Investidores; e Vendas e Operações nos Mercados Financeiro de Capitais.

Associação Nacional das Corretoras e Distribuidoras de Títulos e Valores Mobiliários, Câmbio e Mercadorias (ANCORD)

A Ancord se consolidou como a mais importante entidade da indústria de intermediação no Brasil, ao reunir e representar Corretoras e Distribuidoras de Valores Mobiliários, Corretoras de Câmbio, Bancos, Assets e outras Instituições Financeiras, além dos Agentes Autônomos de Investimento-AAI, pessoas físicas e jurídicas. Assim a Ancord oferece direcionamento técnico e jurídico para seus associados e é a única entidade autorizada pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) a credenciar e certificar os Agentes Autônomos de Investimento-AAI no país.

A Ancord é responsável pela seguinte Certificação Profissional:

AAI - Agente Autônomo de Investimento

Essa certificação é destinada para os profissionais que exercem ou que pretendem exercer atividades nos mercados de distribuição de títulos e valores mobiliários, assim a ANCORD realiza o Exame de Certificação de Agentes Autônomos de Investimento e Empregados das Instituições Financeiras.

PQO - Programa de Qualificação Operacional

Essa certificação tem como objetivo atestar o conhecimento dos profissionais que atuam em diversas áreas nos mercados administrados pela [B]3. Além disso, visa estabelecer um processo contínuo de atualização de conhecimento destes profissionais, a fim de

manter o elevado padrão de qualidade operacional na indústria de intermediação. Qualquer profissional ou demais interessados podem obter Certificações do PQA, independentemente de vínculo com um participante da [B]3. São áreas passíveis de certificação: Operações, Compliance, Risco, Comercial, Back Office, Liquidação, Custódia e Cadastro.

Federação Brasileira de Bancos (Febraban)

A Febraban é a principal entidade representativa do setor bancário brasileiro. Fundada em 1967, na cidade de São Paulo, é uma associação sem fins lucrativos que tem o compromisso de fortalecer o sistema financeiro e suas relações com a sociedade e contribuir para o desenvolvimento econômico, social e sustentável do País.

O objetivo da Federação é representar seus associados em todas as esferas do governo – Poderes Executivo, Legislativo e Judiciário e entidades representativas da sociedade, para o aperfeiçoamento do sistema normativo, a melhoria continuada dos serviços e a redução dos níveis de risco. Também busca concentrar esforços que favoreçam o crescente acesso da população aos produtos e serviços financeiros.

A Febraban é responsável pela seguinte Certificação Profissional:

FBB - Certificação Profissional Febraban

Essa certificação é obrigatória para todos os profissionais que desejam se tornar correspondentes bancários. Existem três áreas distintas: Crédito Consignado; Crédito Direto ao Consumidor; e Financiamento de Veículos. Existem diversas variações das provas (exames) dessa certificação. Algumas versões das provas (exames), habilitam apenas para determinado ramo e outras são completas e habilitam para todos os ramos.

Superintendência de Seguros Privados – SUSEP

A SUSEP é o órgão responsável pelo controle e fiscalização dos mercados de seguro, previdência privada aberta, capitalização e resseguro. Autarquia vinculada ao Ministério da Economia, e foi criada pelo Decreto-lei nº 73, de 21 de novembro de 1966.

Sua missão é “desenvolver os mercados supervisionados, assegurando sua estabilidade e os direitos do consumidor.” A certificação da SUSEP é obrigatória para todos os corretores de seguros. A corretagem de seguros (devido a imensidão de produtos disponíveis) é um dos ramos que mais cresce no Brasil. O Exame Nacional de Habilitação Técnico-Profissional para Corretores de Seguros, é promovido pela Fundação Escola Nacional de Seguros – FUNENSEG que é uma entidade autorizada pela SUSEP.

A Susep, por meio da FUNENSEG é responsável pelas seguintes Certificações Profissionais:

Corretores de Seguros

Os profissionais interessados deverão ser aprovados no Curso ou Exame Nacional de Habilitação Técnico-Profissional para Corretores de Seguros, promovido pela Fundação Escola Nacional de Seguros - FUNENSEG ou por entidade autorizada pela SUSEP.

Corretores de Seguros de Vida, Previdência e Capitalização

Os profissionais interessados deverão ser aprovados no Exame Nacional de Habilitação Técnico-Profissional para Corretores de Seguros de Vida, de Capitalização e de Previdência, promovido pela Fundação Escola Nacional de Seguros – FUNENSEG ou por entidade autorizada pela SUSEP.

Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança (ABECIP)

A Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança, foi constituída no I Encontro Nacional das Empresas de Crédito Imobiliário e Poupança, realizado no Clube Nacional, em São Paulo, em 17 a 19 de agosto de 1967.

É a entidade representante do setor financeiro de crédito imobiliário, congregando as instituições integrantes do SFH-Sistema Financeiro da Habitação, do SBPE-Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo, e, a partir de 1997, também do SFI-Sistema de Financiamento Imobiliário.

A certificação da ABECIP é pré-requisito básico para os profissionais que desejam atuar como correspondentes de crédito imobiliário junto às instituições financeiras.

O programa de certificação profissional da ABECIP tem como principal objetivo promover o aperfeiçoamento dos profissionais das instituições financeiras que atuam no crédito imobiliário e na estruturação de operações financeiras com lastro em imóveis, dos correspondentes no país, voltados para a comercialização de produtos de crédito imobiliário e a todos os profissionais que buscam a melhor qualificação neste segmento.

A ABECIP é responsável pelas seguintes Certificações Profissionais:

CA 300

Essa certificação tem como principal objetivo atender a Resolução nº 3.954 do Banco Central, tornando-se pré-requisito básico para os profissionais que queiram atuar como Correspondentes de Crédito Imobiliário junto as instituições financeiras.

CA 400

Essa certificação destina-se a profissionais empregados de instituições financeiras das agências bancárias e plataformas de atendimento que atuam na originação e atendimento aos clientes em operações de crédito.

CA 600

É pré-requisito básico para os profissionais das instituições financeiras que atuam na comercialização de produtos de crédito imobiliário conforme normativo nº 009/2013 do Sistema de Autorregulação Bancária da FEBRABAN.

Financial Planning Standards Board (FPSB)

A FPSB – Financial Planning Standards é uma entidade americana responsável em 26 países pelo padrão de certificação CFP - Certified Financial Planner, que significa Planejadores Financeiros. No Brasil a Associação Brasileira de Planejadores Financeiros, que é membro da Financial Planning Standards Board é quem representa os profissionais certificados no CFP®. A Planejar é uma associação que congrega todos os planejadores financeiros CFP® no Brasil e demais profissionais interessados na atividade de planejamento financeiro pessoal. Aos aprovados e certificados com o CFP® é conferido o direito de trabalhar como consultor avaliando objetivos e riscos de cada cliente visando montar uma estratégia de investimento para cada perfil. Assim os profissionais certificados com o CFP estarão aptos a realizar: Planejamento Financeiro e Ética; Gestão de Ativos e Investimentos; Planejamento de Aposentadoria; Gestão de Riscos e Seguros; Planejamento Fiscal; e Planejamento Sucessório.

** Este resumo é parte integrante do material correspondente do professor José Carlos Luxo e de autoria do mesmo.*