

Áreas de Conhecimento

Conteúdo Programático

1. Matemática Financeira

- 1.1 - Juros Simples e Juros Compostos:
 - 1.1.1 - Conceito de Juro
- 1.2 - Valor Atual e Valor Futuro
- 1.3 - Cálculo de Taxas de Juros:
 - 1.3.1 - pré-fixadas
 - 1.3.2 - Custo Efetivo Total
- 1.4 - Coeficientes de Financiamento:
 - 1.4.1 - Com Entrada
 - 1.4.2 - Sem Entrada
 - 1.4.3 - Com Carência
 - 1.4.4 - Sem carência

2. Normas do Banco Central

- 2.1 - Tipos de Riscos:
 - 2.1.1 - Risco Operacional
 - 2.1.2 - Risco de Crédito
 - 2.1.3 - Risco de Mercado
 - 2.1.4 - Risco Legal
- 2.2 - Resolução CMN 2554/98:
 - 2.2.1 - Responsabilidades da Instituição Financeira e Demais Instituições Autorizadas
 - 2.2.2 - Controles Internos
 - 2.2.3 - Auditoria
 - 2.2.4 - Papel do Banco Central do Brasil
- 2.3 - Normas BACEN
 - 2.3.1 - Resolução N° 3516: Cobrança de Tarifa em Decorrência de Liquidação Antecipada de Contratos de Concessão de Crédito e de Arrendamento Mercantil Financeiro e Critérios Para Cálculo do Valor Presente Para Amortização ou Liquidação Desses Contratos
 - 2.3.2 - Resolução N° 3919: Normas Sobre Cobrança de Tarifas Pela Prestação de Serviços Por Parte das Instituições Financeiras e Demais Instituições Autorizadas a Funcionar Pelo Banco Central do Brasil
 - 2.3.3 - Resolução N° 3954 e 3959: Normas sobre a contratação de correspondentes no País
- 2.4 - Lei N° 2.868/97: Fornecimento por Escrito das Razões para o Indeferimento dos Pedidos de Financiamento e Recibos pela Cobrança de Taxas de Levantamentos Efetuados
- 2.5 - Resolução CMN N° 4.935/21: Contratação de Correspondentes no país.
- 2.6 - Lei N° 13.709/18: Lei Geral de Proteção de Dados

Áreas
de Conhecimento

Conteúdo
Programático

3. Lavagem de Dinheiro

- 3.1 - Definição de Lavagem de Dinheiro
- 3.2 - Lei Nº 9.613/98:
 - 3.2.1 - Crimes de "Lavagem", Ocultação de Bens, Direitos e Valores
 - 3.2.2.- Pessoas Sujeitas À Lei
 - 3.2.3 - Identificação dos Clientes e Manutenção de Registros
 - 3.2.4 - Comunicação de Operações Financeiras
 - 3.2.5 - Reponsabilidade Administrativa
 - 3.2.6 - Conselho de Controle de Atividades Financeiras
- 3.3 - Circular Nº 3.978/20: Política, procedimentos e controles internos

4. Ética de Conduta e Melhores Práticas

- 4.1 - Conceitos de Ética
- 4.2 - Valores e Princípios Éticos
- 4.3 - Ética no Relacionamento com Clientes

5. Crédito e Produtos

- 5.1 - Tipos de Crédito:
 - 5.1.1 - Longo Prazo
 - 5.1.2 - Curto Prazo
- 5.2 - Crédito ao Consumidor:
 - 5.2.1 - Crédito Pessoal
 - 5.2.2 - Crédito Consignado
 - 5.2.3 -CDC e CDCI
 - 5.2.4 - Arrendamento Mercantil
- 5.3 - Refinanciamento

6. Atividades de Ouvidoria e Código de Defesa do Consumidor

- 6.1 - Direitos Básicos do Consumidor
- 6.2 - Lei 8078/90: Código de Defesa do Consumidor
- 6.3 - Práticas e Cláusulas Abusivas