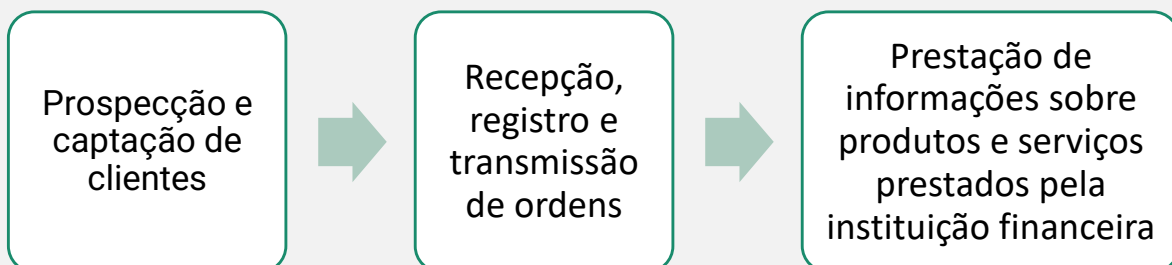




ATIVIDADE DO AI

ATIVIDADES DO AI



O “assessor de investimento pessoa natural” pode representar diretamente um intermediário (corretora ou distribuidora) ou se ligar a um assessor de investimento pessoa jurídica (escritório);



Os assessores devem manter contrato com instituição integrante no sistema de distribuição de valores mobiliários (intermediário);



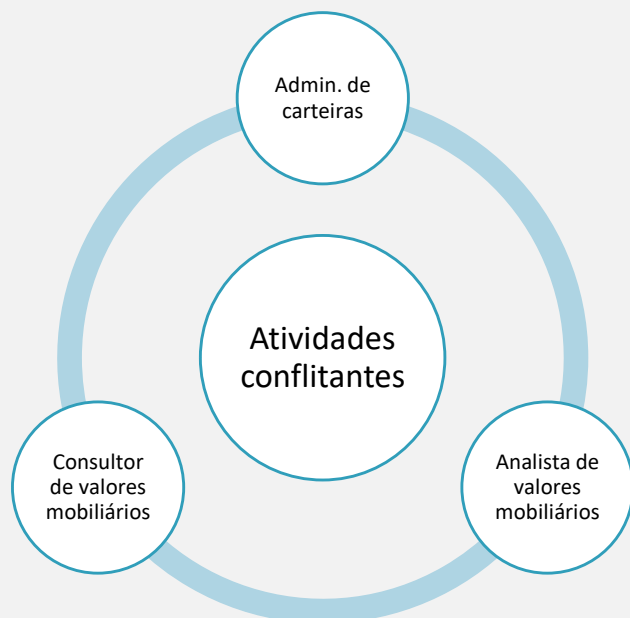
É vedado ao assessor ou seu escritório delegar suas atividades a terceiros;



O assessor só pode receber ordens por telefone, por escrito, correio eletrônico ou *push*;



O assessor pode fazer recomendação de produtos, inclusive complementares (previdência, seguro e capitalização).



Se quiser praticar as atividades conflitantes, o assessor deverá requisitar à Ancord o **cancelamento** do credenciamento.



ATIVIDADE DO AI

- Credenciamento é ANCORD
- Registro é CVM

REQUISITOS CREDENCIAMENTO



- Ensino Médio;
- Aprovado no exame de qualificação;
- Não estar inabilitado/suspenso pelo Bacen, CVM, Susep, Previc;
- Sem crimes de peculato, lavagem, suborno, peculato, concussão;
- Não estar impedido de administrar os seus bens.



Um assessor pode representar vários intermediários (assessor não exclusivo);



Um assessor só pode representar um escritório. Também não pode ser individual e representar um escritório simultaneamente;



Um escritório não pode se apresentar como parte de um “grupo econômico”, “holdings”, firmas de consultoria, análise ou gestão;



A suspensão temporária do credenciamento só pode ser pedida após **36 meses** de credenciamento. É válida por **36 meses**;



É obrigatório o PEC (Programa de Educação Continuada) ao assessor;



É obrigatório o pagamento da taxa de fiscalização da CVM, em uma única parcela, todo mês de maio;



O prazo para recurso do indeferimento do credenciamento é de **10 dias úteis**. Ele será analisado pela SMI em **20 dias úteis**;



Nos materiais usados pelo assessor deve se dar igual destaque ao intermediário;



O prazo de transição entre intermediários e novas contratações é de **30 dias**.



ATIVIDADE DO AI

VEDAÇÕES (INFRAÇÕES GRAVES!)

- Assessor não pode representar mais de um escritório;
- Assessor não pode receber numerário, títulos ou presentes de cliente;
- Assessor não pode ser procurador ou representante de cliente;
- Assessor e escritório não podem delegar suas atividades a terceiros;
- Assessor não pode usar senhas dos clientes ou confeccionar extratos;
- Assessor não pode representar intermediário sem contrato assinado;
- Vedado análise, adm. de carteira, consultoria ou análise.



É obrigação do intermediário verificar a regularidade do registro dos assessores contratados e com eles formalizar contrato escrito;

5

Assessores, intermediários e as entidades credenciadoras devem manter, pelo prazo mínimo de 5 anos, ou por prazo superior por determinação expressa da CVM, todos os documentos e informações exigidas pela Resolução CVM 178/2023.



Os intermediários deve fiscalizar as atividades dos assessores que atuarem em seu nome, comunicando à CVM e Ancord qualquer indício de infração;



Cabe à instituição financeira o pagamento das contraprestações periódicas decorrentes do credenciamento do assessor;

7

O assessor de investimento pessoa jurídica (escritório) deve indicar um diretor responsável em **7 dias úteis**.



As infrações graves, de acordo com § 3º do art. 11 da Lei nº 6.385, de 1976 podem resultar em suspensões e inhabilitações para atividades no mercado financeiro por até 20 anos.