

somente podem funcionar com autorização prévia	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
do BCB	X	X		X									
da SUMOC	X	X	X		X		X	X	X			X	X
do CMN por meio da SUMOC						X					X		
ou decreto do Poder Executivo	X	X	X	X	X							X	
quando forem estrangeiras	X	X	X	X	X							X	
Estabelecimentos bancários oficiais	X	X	X	X	X	X						X	
Estabelecimentos bancários privados	X	X	X	X	X	X						X	
Sociedades de crédito, financiamento e investimentos	X	X	X	X	X	X						X	
Caixas econômicas	X	X	X	X	X	X						X	
Cooperativas de crédito	X	X	X	X	X	X						X	
Seção de crédito das cooperativas	X	X	X	X	X	X						X	
Bolsa de valores	X	X	X	X	X	X						X	
Companhias de seguro e de capitalização	X	X	X	X	X							X	
Sociedade que efetuam distribuição de prêmio em imóveis, mercadorias e dinheiro	X	X	X	X	X							X	
Pessoas físicas ou jurídicas que exerçam	X	X	X	X	X	X						X	
por conta própria ou de terceiros	X	X	X	X	X	X						X	
atividade relacionada com a compra e venda de ações e outros quaisquer títulos	X	X	X	X	X	X						X	
realizado no mercado financeiro e de capitais	X	X	X	X	X	X						X	
operações ou serviços de natureza dos executados pelas instituições financeiras	X	X	X	X	X	X						X	
BCB fiscalizará aspectos sobre concorrência de IF	X	X		X									
SUMOC fiscalizará aspectos sobre concorrência de IF			X		X	X						X	
BCB autoriza campanhas de coleta de recursos do público	X	X		X									
SUMOC autoriza campanhas de coleta de recursos do público			X		X	X						X	
praticadas por pessoas físicas ou jurídicas	X	X	X	X	X	X						X	
salvo para subscrição pública de ações nos termos da Lei de S/A	X	X	X	X	X	X						X	