

**Título:** 11. Base legal e regulamentar  
**Capítulo:** 4. Cartas Circulares e Instruções Normativas BCB  
**Seção:** 10. Índice  
**Subseção:**

---

## **Cartas Circulares e Instruções Normativas BCB**

[Carta Circular nº 2.994, de 15 de janeiro de 2002](#) – Esclarece acerca da contabilização de aumento de capital com utilização de créditos a acionistas, relacionados ao pagamento de juros sobre o capital próprio ou ao pagamento de dividendos.

[Carta Circular nº 3.014, de 19 de abril de 2002](#) – Estabelece as informações a serem prestadas pelos participantes do Sistema de Transferência de Reservas – STR.

[Carta Circular nº 3.066, de 13 de dezembro de 2002](#) – Libera o Sistema de Informações sobre Entidades de Interesse do Banco Central – Unicad, instituído pela Circular nº 3.165, de 2002.

[Carta Circular nº 3.089, de 28 de fevereiro de 2003](#) – Libera módulos do Sistema de Informações sobre Entidades de Interesse do Banco Central – Unicad.

[Carta Circular nº 3.129, de 1º de abril de 2004](#) – Divulga procedimento relativo à instrução de processos por parte de instituições financeiras, demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de administradoras de consórcio.

[Carta Circular nº 3.182, de 14 de abril de 2005](#) – Divulga procedimentos necessários ao registro da indicação de diretor responsável por assuntos relativos ao Sistema de Pagamentos Brasileiro – SPB.

[Carta Circular nº 3.299, de 22 de fevereiro de 2008](#) – Esclarece acerca dos critérios que implicam obrigatoriedade para constituição do comitê de auditoria.

[Carta Circular nº 3.325, de 2 de julho de 2008](#) – Esclarece sobre procedimentos para a liquidação de obrigações financeiras entre o Banco Central do Brasil e as instituições financeiras, as demais instituições por ele autorizadas a funcionar e as pessoas físicas e jurídicas não financeiras.

[Carta Circular nº 3.371, de 12 de janeiro de 2009](#) – Esclarece acerca dos planos de segurança das dependências das instituições financeiras, de que trata a Lei nº 7.102, de 1983, e a compatibilidade com os requisitos de acessibilidade, previstos no Decreto nº 5.296, de 2004.

**Título:** 11. Base legal e regulamentar  
**Capítulo:** 4. Cartas Circulares e Instruções Normativas BCB  
**Seção:** 10. Índice  
**Subseção:**

---

**[Carta Circular nº 3.379, de 16 de fevereiro de 2009](#)** – Estabelece modelos de documentos necessários à instrução, pelas administradoras de consórcio, de processos relativos aos assuntos disciplinados pela Circular nº 3.433, de 2009.

**[Carta Circular nº 3.588, de 18 de março de 2013](#)** – Estabelece o uso do Sistema de Transferência de Arquivos (STA) para o intercâmbio de arquivos digitais entre o Banco Central do Brasil e as instituições cadastradas no Sisbacen.

**[Carta Circular nº 3.598, de 23 de maio de 2013](#)** – Divulga modelos de documentos necessários à instrução de processos de constituição, autorização para funcionamento, alteração de controle societário, aquisição de participação qualificada, expansão de participação qualificada, reorganização societária e cancelamento da autorização para funcionamento de instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio, cooperativas de crédito e sociedades de crédito ao microempreendedor e à empresa de pequeno porte, nos termos da Circular nº 3.649, de 11 de março de 2013.

**[Carta Circular nº 3.739, de 11 de dezembro de 2015](#)** – Divulga modelos de documentos necessários à instrução dos processos de interesse das cooperativas de crédito.

**[Carta Circular nº 3.788, de 23 de novembro de 2016](#)** – Divulga modelos de documentos necessários à instrução de processos de eleição ou nomeação para exercício de cargos em órgãos estatutários ou contratuais das instituições financeiras e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio, cooperativas de crédito e instituições de pagamento, nos termos da Circular nº 3.611, de 31 de outubro de 2012.

**[Carta Circular nº 3.898, de 9 de agosto de 2018](#)** – Divulga modelos de documentos necessários à instrução de processos de autorização para funcionamento, cancelamento da autorização para funcionamento, alteração de controle societário, mudança de objeto social e fusão, cisão ou incorporação das sociedades de crédito direto (SCD) e das sociedades de empréstimo entre pessoas (SEP), nos termos da Circular nº 3.898, de 17 de maio de 2018.

**[Carta Circular nº 3.966, de 31 de julho de 2019](#)** – Divulga modelos de documentos necessários à instrução de processos de registro de gestor de bancos de dados para a

<b>Título:</b>	11. Base legal e regulamentar
<b>Capítulo:</b>	4. Cartas Circulares e Instruções Normativas BCB
<b>Seção:</b>	10. Índice
<b>Subseção:</b>	

---

recepção de informações de adimplemento, de que trata a Lei nº 12.414, de 9 de junho de 2011, oriundas de instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, de cancelamento do referido registro, de comunicação de designação ou desligamento de diretor responsável e de comunicação de alteração no grupo de controle, nos termos da Circular nº 3.955, de 29 de julho de 2019.

**[Carta Circular nº 4.011, de 10 de março de 2020](#)** – Divulga procedimentos a serem observados para a abertura de conta Reservas Bancárias e de Conta de Liquidação, de que trata a Circular nº 3.438, de 2 de março de 2009, ou alteração de forma de acesso principal ao Sistema de Transferência de Reservas (STR).

**[Carta Circular nº 4.054, de 25 de maio de 2020](#)** – Divulga procedimentos para a instrução de pedidos de autorização para captação de depósitos de poupança rural, por parte das cooperativas de crédito, nos termos da Resolução nº 4.716, de 25 de abril de 2019, e da Resolução nº 4.772, de 19 de dezembro de 2019.

**[Instrução Normativa BCB nº 11, de 25 de agosto de 2020](#)** - Divulga procedimentos e os modelos de requerimento para instrução dos processos de autorização para instalação de agências, no País, das instituições financeiras e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, nos termos da Resolução BCB nº 3, de 12 de agosto de 2020.

**[Instrução Normativa BCB nº 31, de 26 de outubro de 2020](#)** – Estabelece os procedimentos a serem observados no fornecimento de informações acerca da composição societária das instituições financeiras e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, de que trata a Resolução BCB nº 23, de 20 de outubro de 2020.

**[Instrução Normativa BCB nº 77, de 11 de fevereiro de 2021](#)** – Estabelece procedimentos relativos ao envio de documentos e informações, de respostas a exigências e de interposição de recursos, à formalização de exigências, à comunicação da decisão e às demais comunicações relacionadas com a instrução e com o exame de processos de autorização conduzidos pelo Departamento de Organização do Sistema Financeiro (Deorf), e dá outras providências.

**[Instrução Normativa BCB nº 103, de 30 de abril de 2021](#)** - Divulga procedimentos, documentos, prazos e informações necessárias à instrução de pedidos de autorização relacionados ao funcionamento das instituições de pagamento e à prestação de serviços de

**Título:** 11. Base legal e regulamentar  
**Capítulo:** 4. Cartas Circulares e Instruções Normativas BCB  
**Seção:** 10. Índice  
**Subseção:**

---

pagamento por parte de outras instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e a forma e os termos a serem observados na elaboração do plano de cessação de atividades relativas a serviços de pagamento prestados por instituições de pagamento.