

A Susep divulga as decisões proferidas em primeira instância no âmbito dos processos administrativos sancionadores julgados no mês de novembro/2017.

Destacamos que as decisões proferidas em primeira instância pela Susep não são definitivas, estando sujeitas, quando impetrado recurso, ao juízo de reconsideração da própria Susep e à apreciação do Conselho de Recursos do Sistema Nacional de Seguros Privados, de Previdência Aberta e de Capitalização (CRSNSP) ou do Conselho de Recursos do Sistema Financeiro Nacional (CRSFN), conforme o caso.

Numero do Processo	Nome do Punido	Data do Julgamento	Falta cometida	Dispositivo legal infringido	Resultado do julgamento	Sanção imposta
15414.000678/2014-10	SANFITT CORRETORA DE SEGUROS S/C LTDA	23/11/2017	CORRETOR DE SEGUROS PESSOA FÍSICA/JURÍDICA - NÃO MANTER ATUALIZADO PERANTE A SUSEP SEUS ATOS CONSTITUTIVOS E ENDEREÇO, BEM COMO NÃO COMUNICAR QUALQUER OUTRA ALTERAÇÃO RELATIVA A SUA ATIVIDADE	01 - Inciso II do art. 10 da Circular SUSEP nº 429/2012 c/c o Art. 128 do Decreto-Lei nº 73/1966.	Arquivamento sem julgamento do mérito	
15414.000781/2015-32	CLAUDIO MENDES LADEIRA	27/11/2017	PAGAMENTO DE INDENIZAÇÃO DE SEGURO DPVAT A MENOR	01 - art. 3º, §1º, da Lei 6.194/1974 c/c art. 15, inciso II, da Resolução CNSP nº 273/2012	Insubsistente	
15414.000851/2014-71	ANCOMAR CORRETORA E ADMINISTRADORA DE SEGUROS LTDA	23/11/2017	CORRETOR DE SEGUROS PESSOA FÍSICA/JURÍDICA - NÃO MANTER ATUALIZADO PERANTE A SUSEP SEUS ATOS CONSTITUTIVOS E ENDEREÇO, BEM COMO NÃO COMUNICAR QUALQUER OUTRA ALTERAÇÃO RELATIVA A SUA ATIVIDADE	01 - inciso I do art. 10 da Circ. SUSEP 429/12 c/c art. 128 do Dec. Lei 73/66	Arquivamento sem julgamento do mérito	
15414.001037/2012-11	UIB RE BRASIL CORRETORA DE RESSSEGUROS LTDA	21/11/2017	NÃO ENVIAR/ENVIAR FORA DO PRAZO AS ATAS DE REUNIÃO DE CD OU DAS ASSEMBLEIAS	03 - art. 8 c/c art. 16 c/c art. 12 da Res. CNSP 137/2007 c/c art. 88 do DL 73/1966	Procedente	Multa
15414.001037/2012-11	UIB RE BRASIL CORRETORA DE RESSSEGUROS LTDA	21/11/2017	NÃO ENVIAR/ENVIAR FORA DO PRAZO AS ATAS DE REUNIÃO DE CD OU DAS ASSEMBLEIAS	02 - art. 16 c/c art. 15 da Res. CNSP 173/2007 c/c art. 88 do DL 73/1966	Procedente	Multa
15414.001037/2012-11	UIB RE BRASIL CORRETORA DE RESSSEGUROS LTDA	21/11/2017	NÃO ENVIAR/ENVIAR FORA DO PRAZO AS ATAS DE REUNIÃO DE CD OU DAS ASSEMBLEIAS	01 - art. 16 c/c art. 15 da Res. CNSP 173/2007 c/c art. 88 do DL 73/1966	Insubsistente	
15414.001037/2012-11	UIB RE BRASIL CORRETORA DE RESSSEGUROS LTDA	21/11/2017	NÃO ENVIAR/ENVIAR FORA DO PRAZO AS ATAS DE REUNIÃO DE CD OU DAS ASSEMBLEIAS	04 - art. 8 c/c art. 16 c/c art. 15 da Res. CNSP 137/2007 c/c art. 88 do DL 73/1966	Insubsistente	
15414.001037/2012-11	UIB RE BRASIL CORRETORA DE RESSSEGUROS LTDA	21/11/2017	NÃO ENVIAR/ENVIAR FORA DO PRAZO AS ATAS DE REUNIÃO DE CD OU DAS ASSEMBLEIAS	05 - art. 8 c/c art. 16 c/c art. 15 da Res. CNSP 137/2007 c/c art. 88 do DL 73/1966	Insubsistente	
15414.001308/2014-91	JAIR DE ALMEIDA LACERDA JÚNIOR	29/11/2017	APRESENTAR IRREGULARIDADE NA PROPOSTA DE SEGURO OU DE INSCRIÇÃO	01 - art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66 c/c o art. 59, inciso IV, da Circular SUSEP nº 339/2007	Insubsistente	
15414.001741/2014-27	MARCO ANTONIO DE SIMAS CASTRO	29/11/2017	NÃO FORMALIZAR CONTRATO DE RESSEGURO NO PRAZO REGULAMENTAR	01 - Artigo 37 da Resolução CNSP nº 168/2007	Insubsistente	
15414.001741/2014-27	MARCO ANTONIO DE SIMAS CASTRO	29/11/2017	NÃO FORMALIZAR CONTRATO DE RESSEGURO NO PRAZO REGULAMENTAR	02 - Artigo 37 da Resolução CNSP nº 168/2007	Insubsistente	
15414.001929/2015-56	RAFAEL MOLITERNO NETO	29/11/2017	ERRO NO FIP, INADIMPLÊNCIA QTO. ENTREGA OU ATRASO DOS FIPS E/OU TERMO DE RESPONSABILIDADE	01 - Art. 2º da Circular SUSEP nº 364/2008 c/c art. 36 e 88 do Decreto-Lei nº 73/1966	Arquivamento sem julgamento do mérito	
15414.002134/2013-01	ROBERT PAIVA MATAR	29/11/2017	EXERCER ATIVIDADE ATRAVÉS DE PREPOSTO NÃO HABILITADO	01 - art. 3º da Circ. SUSEP 127/2000	Insubsistente	
15414.002669/2014-55	ICATU HARTFORD SEGUROS S/A	29/11/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	01 - Alínea "f" do art. 104 do Decreto nº 81.402/78 substituído pelo art. 6º da Lei Complementar nº 109/2001	Insubsistente	
15414.002806/2015-32	NELSON IGNACIO KATZ	29/11/2017	NÃO ENVIAR OU ENVIAR COM ERRO AO SEGURADO/PARTICIPANTE APÓLICE/CERTIFICADO INDIVIDUAL/EXTRATO/COMUNICADO/REGULAMENTO/CONDIÇÕES GERAIS OU OUTROS DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS	01 - Art. 74 da Lei Complementar Nº 109/2001 c/c Art. 31, inciso IV, da Circular SUSEP Nº 418/2011.	Recomendação	Recomendação
15414.002856/2014-39	COMPANHIA MUTUAL DE SEGUROS - EM LIQUIDAÇÃO EXTRAJUD	14/11/2017	INSUFICIÊNCIA DE COBERTURA DAS RESERVAS TÉCNICAS	01 a 07 - art. 1º do Regulamento anexo à Resolução CNSP n.º 3.308/2005 c/c art. 84 do Decreto-Lei n.º 73/1966	Subsistente	Multa
15414.002858/2014-28	GENERALI BRASIL SEGUROS S/A	28/11/2017	INSUFICIENCIA DE COBERTURA DAS RESERVAS TÉCNICAS (APLICACAO)	01 - Art. 1º do regulamento anexo à Resolução CMN nº 3.308/05 c/c Art. 84 do Decreto-Lei nº 73/66	Subsistente	Multa
15414.003186/2013-97	JAIR DE ALMEIDA LACERDA JÚNIOR	29/11/2017	NÃO ATENDER A SOLICITAÇÃO DA SUSEP OU ATENDER FORA DO PRAZO	01 - art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66	Subsistente	Advertência
15414.003615/2013-26	CARRARO CORRETORA DE SEGUROS LTDA	27/11/2017	RECEBER VALORES DO SEGURADO/PARTICIPANTE/PORTADOR DE TÍTULO/RESSEGURADOR/CEDENTE E NÃO REPASSAR IMEDIATAMENTE À SEGURADORA, RESSEGURADORA, ENTIDADE DE PREVIDÊNCIA OU SOCIEDADE DE CAPITALIZAÇÃO	01 - Art. 127 do Decreto Lei nº 73/1966 c/c art. 15 da Lei 4594/1964	Subsistente	Multa
15414.003615/2013-26	CARRARO CORRETORA DE SEGUROS LTDA	27/11/2017	PRATICAR ATOS NOCIVOS A POLÍTICA DE SEGUROS.	02 - Art. 127 do DL 73/1966 c/c art. 23 da Circular Susep nº 429/2012	Insubsistente	
15414.003615/2013-26	CARRARO CORRETORA DE SEGUROS LTDA	27/11/2017	COBRAR VALORES DE SEGURO ALÉM DOS ESPECIFICADOS PELA SEGURADORA	03 - Art. 127 do DL 73/1966 c/c art. 25 da Circular Susep nº 127/2000	Insubsistente	
15414.003615/2013-26	CARRARO CORRETORA DE SEGUROS LTDA	27/11/2017	RECEBER VALORES DO SEGURADO/PARTICIPANTE/PORTADOR DE TÍTULO/RESSEGURADOR/CEDENTE E NÃO REPASSAR IMEDIATAMENTE À SEGURADORA, RESSEGURADORA, ENTIDADE DE PREVIDÊNCIA OU SOCIEDADE DE CAPITALIZAÇÃO	04 - Art. 127 do DL 73/1966 c/c art. 15 da Lei 4.594/1964	Insubsistente	

15414.003674/2013-02	ALLIANZ SEGUROS S/A	29/11/2017	ENCAMINHAR NA FORMA INCORRETA OU INCOMPLETA À SUSEP AS INFORMAÇÕES QUE DEVE PRESTAR, NOS TERMOS DA LEGISLAÇÃO	01 e 02 - Tabela R_Rural do anexo VII da Circular Susep nº360/2008	Subsistente	Advertência
15414.003674/2013-02	ALLIANZ SEGUROS S/A	29/11/2017	ENCAMINHAR NA FORMA INCORRETA OU INCOMPLETA À SUSEP AS INFORMAÇÕES QUE DEVE PRESTAR, NOS TERMOS DA LEGISLAÇÃO	02 - englobada ao item 01 como infração única	Insubsistente	
15414.003740/2015-06	TOKIO MARINE SEGURADORA S/A	29/11/2017	NÃO FORMALIZAR CONTRATO DE RESSEGURO NO PRAZO REGULAMENTAR	01 - Artigo 37 da Resolução CNSP nº 168/2007	Insubsistente	
15414.003963/2015-65	ANDRÉ PHILIPPE MATIAS LINDNER KREPEL	29/11/2017	CONTRATAR OU MANTER CONTRATO COM AUDITOR INDEPENDENTE QUE NÃO ATENDA OS REQUISITOS NORMATIVOS MÍNIMOS	01 - 01 - Art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66, combinado com o Art. 6º e o Art. 23 da resolução CNSP nº 312/2014.	Insubsistente	
15414.003965/2015-54	EDUARDO FELIX BIANCHINI	29/11/2017	CONTRATAR OU MANTER CONTRATO COM AUDITOR INDEPENDENTE QUE NÃO ATENDA OS REQUISITOS NORMATIVOS MÍNIMOS	01 - art. 88 do Decreto-Lei N.º 73/1966 c/c o artigo 6º e o art. 23 da Resolução CNSP N.º 312/2014	Subsistente	Advertência
15414.004863/2015-56	GERARD JOAQUIM LUIZ SANCHEZ DE LARRAGOITI	29/11/2017	DAR POSSE A MEMBRO DA DIRETORIA OU CONSELHOS SEM PRÉVIA HOMOLOGAÇÃO DA SUSEP	01 - ART 2 DA RES. CNSP 136/05 c/c Art. 28 da Resolução CNSP nº 243/2011		Arquivamento sem julgamento do mérito
15414.100059/2014-16	XL RESSEGUROS BRASIL S/A	29/11/2017	NÃO INCLUIR CLÁUSULAS E/OU INFORMAÇÕES OBRIGATÓRIAS EM CONTRATO DE RESSEGURO	01 - Art. 35 da Resolução CNSP Nº 168/2007	Subsistente	Advertência
15414.100059/2014-16	XL RESSEGUROS BRASIL S/A	29/11/2017	NÃO INCLUIR CLÁUSULAS E/OU INFORMAÇÕES OBRIGATÓRIAS EM CONTRATO DE RESSEGURO	02 - Art. 38 da Resolução CNSP Nº 168/2007	Subsistente	Advertência
15414.100078/2014-42	OPEBRAS CORRETORA DE SEGUROS	07/11/2017	PRATICAR ATOS NOCIVOS A POLÍTICA DE SEGUROS.	01 - art. 25 da Circular SUSEP nº 127/00 c/c o art. 127 do Decreto Lei nº 73/66	Subsistente	Cancelamento
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	02 - Art. 88 do DL 73/66 c/c do inciso II do Art. 2º da Circular SUSEP Nº 74/1999, c/c do Art. 5º da Circular SUSEP Nº 74/1999.	Subsistente	Multa
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	01 a 21- Art. 88 do DL nº 73/66 c/c do inciso II do Art. 2º da Circular SUSEP nº 74/1999, c/c do Art. 5º da Circular SUSEP nº 74/1999.	Subsistente	Multa
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO ENVIAR OU ENVIAR COM ERRO AO SEGURADO/PARTICIPANTE APÓLICE/CERTIFICADO INDIVIDUAL/EXTRATO/COMUNICADO/REGULAMENTO/CONDIÇÕES GERAIS OU OUTROS DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS	22 a 31 - Art. 88 do Decreto-Lei 73/66, com redação dada pela LC Nº 126, de 15 de janeiro de 2007, c/c Art. 49 da Circ. SUSEP Nº 339/07.	Insubsistente	
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO ENVIAR OU ENVIAR COM ERRO AO SEGURADO/PARTICIPANTE APÓLICE/CERTIFICADO INDIVIDUAL/EXTRATO/COMUNICADO/REGULAMENTO/CONDIÇÕES GERAIS OU OUTROS DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS	29 - Art. 88 do Decreto-Lei 73/66, com redação dada pela LC Nº 126 de 15 de janeiro de 2007, c/c Art. 49 da Circ. SUSEP Nº 339/07.	Insubsistente	
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO ENVIAR OU ENVIAR COM ERRO AO SEGURADO/PARTICIPANTE APÓLICE/CERTIFICADO INDIVIDUAL/EXTRATO/COMUNICADO/REGULAMENTO/CONDIÇÕES GERAIS OU OUTROS DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS	30 - Art. 88 do Decreto-Lei 73/66, com redação dada pela LC Nº 126 de 15 de janeiro de 2007, c/c Art. 49 da Circ. SUSEP Nº 339/07.	Insubsistente	
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	04 - Art. 88 do DL 73/66 c/c do inciso II do Art. 2º da Circular SUSEP Nº 74/1999, c/c do Art. 5º da Circular SUSEP Nº 74/1999.	Insubsistente	
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	05 - Art. 88 do DL 73/66 c/c do inciso II do Art. 2º da Circular SUSEP Nº 74/1999, c/c do Art. 5º da Circular SUSEP Nº 74/1999.	Insubsistente	
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	06 - Art. 88 do DL 73/66 c/c do inciso II do Art. 2º da Circular SUSEP Nº 74/1999, c/c do Art. 5º da Circular SUSEP Nº 74/1999.	Insubsistente	
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	11 - Art. 88 do DL 73/66 c/c do inciso II do Art. 2º da Circular SUSEP Nº 74/1999, c/c do Art. 5º da Circular SUSEP Nº 74/1999.	Insubsistente	
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	12 - Art. 88 do DL 73/66 c/c do inciso II do Art. 2º da Circular SUSEP Nº 74/1999, c/c do Art. 5º da Circular SUSEP Nº 74/1999.	Insubsistente	
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	13 - Art. 88 do DL 73/66 c/c do inciso II do Art. 2º da Circular SUSEP Nº 74/1999, c/c do Art. 5º da Circular SUSEP Nº 74/1999.	Insubsistente	
15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	14 - Art. 88 do DL 73/66 c/c do inciso II do Art. 2º da Circular SUSEP Nº 74/1999, c/c do Art. 5º da Circular SUSEP Nº 74/1999.	Insubsistente	

15414.100239/2015-89	ITAÚ SEGUROS S/A	22/11/2017	NÃO ENVIAR OU ENVIAR COM ERRO AO SEGURADO/PARTICIPANTE APÓLICE/CERTIFICADO INDIVIDUAL/EXTRATO/COMUNICADO/REGULAMENTO/CONDIÇÕES GERAIS OU OUTROS DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS	31 - Art. 88 do Decreto-Lei 73/66, com redação dada pela LC Nº 126 de 15 de janeiro de 2007, c/c Art. 49 da Circ. SUSEP Nº 339/07.	Insubsistente	
15414.100275/2015-42	ATLÂNTICA COMPANHIA DE SEGUROS	29/11/2017	APRESENTAR IRREGULARIDADE NA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL	Art.88 do DL 73/66, com redação dada pela LC 126/07 c/c Art.12 do Anexo I da Circular SUSEP Nº 508/2015	Recomendação	Recomendação
15414.200361/2012-10	WERNER STETTLER	03/11/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	01 - Art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66 c/c Art. 33, parágrafo 1º da Circular SUSEP nº 256/2004	Insubsistente	
15414.400073/2013-36	FELIX MATOS ADMINISTRADORA E CORRETORA DE SEGUROS LTD	07/11/2017	RECEBER VALORES DO SEGURADO/PARTICIPANTE/PORTADOR DE TÍTULO/RESSEGURADOR/CEDENTE E NÃO REPASSAR IMEDIATAMENTE À SEGURADORA, RESSEGURADORA, ENTIDADE DE PREVIDÊNCIA OU SOCIEDADE DE CAPITALIZAÇÃO	01 - art. 15 da Lei nº 4.594/1964	Subsistente	Cancelamento
15414.600609/2017-45	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/11/2017	NÃO PAGAR INDENIZAÇÃO DPVAT NO PRAZO PREVISTO.	01 - Artigo 5º, § 1º da Lei nº 6.194/1974 c/c artigo 8º da Resolução CNSP nº 332/2015.	Subsistente	Multa
15414.602524/2017-00	ZURICH SANTANDER BRASIL SEGUROS E PREVIDÊNCIA S/A	21/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	01 - inciso II do artigo 2.º da Circular SUSEP 74/1999 c/c artigos 5.º e 9.º da Circular SUSEP 74/1999	Subsistente	Multa
15414.618750/2017-02	ITAÚ SEGUROS S/A	08/11/2017	NÃO ATUALIZAR OS VALORES DOS PRÊMIOS, CONTRIBUIÇÕES, CAPITAIS SEGURADOS OU BENEFÍCIOS, CONFORME O CONTRATO OU REGULAMENTAÇÃO EM VIGOR	01 - Caput do art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66 combinado aos arts. 1º e 4º do anexo I da Resolução CNSP nº 103/2004.	Subsistente	Multa
15414.618750/2017-02	ITAÚ SEGUROS S/A	08/11/2017	NÃO ATUALIZAR OS VALORES DOS PRÊMIOS, CONTRIBUIÇÕES, CAPITAIS SEGURADOS OU BENEFÍCIOS, CONFORME O CONTRATO OU REGULAMENTAÇÃO EM VIGOR	02 - Caput do art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66 combinado aos arts. 1º e 4º do anexo I da Resolução CNSP nº 103/2004.	Subsistente	Multa
15414.623068/2017-23	ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S/A (ANTIGA UNIBANCO VIDA E PREVI	23/11/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	01 - inciso II do artigo 2.º da Circular SUSEP 74/1999 c/c artigos 5.º e 9.º da Circular SUSEP 74/1999	Subsistente	Multa