

A Susep divulga as decisões proferidas em primeira instância no âmbito dos processos administrativos sancionadores julgados no mês de dezembro/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 (CRSNP) 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
15414.602016/2017-13	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	04/12/2017	NÃO PAGAR INDENIZAÇÃO DPVAT NO PRAZO PREVISTO.	01 - Art. 5º, § 1º da Lei nº 6.194/1974, alterada pela Lei nº 11.482/2007; art. 8º da Resolução CNSP nº 332/2015.	Subsistente	Multa
15414.608639/2016-19	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	04/12/2017	NÃO PAGAR INDENIZAÇÃO DPVAT NO PRAZO PREVISTO.	01 - Art. 5º, § 1º, alínea "a", e § 7º, da Lei nº 6.194/1974, alterada pela Lei nº 11.482/2007; Art. 8º, caput e § 1º, da Resolução CNSP nº 332/2015.	Subsistente	Multa
15414.002065/2013-28	MARCOS DE BARROS LISBOA	07/12/2017	NÃO CUMPRIR AS NORMAS PARA PORTABILIDADE ENTRE PLANOS OU SEGUROS	01 - art. 74 da Lei Complementar nº 109/2001 c/c o art. 18 do Anexo I da Circular SUSEP nº 210/2002	Insubsistente	
15414.100109/2015-46	ITAÚ SEGUROS S/A	07/12/2017	EMITIR APÓLICE, CERTIFICADO INDIVIDUAL, PROPOSTA, EXTRATO, COMUNICADO, OU BILHETE REFERENTE A PLANO DE SEGURO QUE NÃO CONTENHA OS ELEMENTOS MÍNIMOS PREVISTOS NA LEGISLAÇÃO.	01 - Art. 88 do Decreto-Lei nº 73/1966 c/c art. 57 da Resolução CNSP 117/2004. sujeita a penalidade prevista no art. 5º inciso III alínea "f" da Res 60	Subsistente	Multa
15414.100109/2015-46	ITAÚ SEGUROS S/A	07/12/2017	NÃO ENVIAR OU ENVIAR COM ERRO AO SEGURADO/PARTICIPANTE APÓLICE/CERTIFICADO INDIVIDUAL/EXTRATO/COMUNICADO/REGULAMENTO/CONDIÇÕES GERAIS OU OUTROS DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS	02 - Art. 88 do Decreto-Lei 73/66 c/c art. 57 da RESOL.CNSP 117/2004. sujeita a penalidade prevista no art. 5º, inciso II, alínea "n" da RESOL.CNSP 60	Subsistente	Multa
15414.606254/2017-06	ZURICH MINAS BRASIL SEGUROS S.A	07/12/2017	EMITIR APÓLICE, CERTIFICADO INDIVIDUAL, PROPOSTA, EXTRATO, COMUNICADO, OU BILHETE REFERENTE A PLANO DE SEGURO QUE NÃO CONTENHA OS ELEMENTOS MÍNIMOS PREVISTOS NA LEGISLAÇÃO.	01 - Artigos 47 e 96 da Circular Susep nº 302/2005.	Subsistente	Multa
15414.606254/2017-06	ZURICH MINAS BRASIL SEGUROS S.A	07/12/2017	EMITIR APÓLICE, CERTIFICADO INDIVIDUAL, PROPOSTA, EXTRATO, COMUNICADO, OU BILHETE REFERENTE A PLANO DE SEGURO QUE NÃO CONTENHA OS ELEMENTOS MÍNIMOS PREVISTOS NA LEGISLAÇÃO.	02 - Art. 2º do Anexo I da Circular Susep nº 256/2004	Subsistente	Multa
15414.100259/2015-50	ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S/A (ANTIGA UNIBANCO VIDA E PREVI	11/12/2017	NÃO GUARDAR DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS PELO PRAZO ESTABELECIDO.	01 a 33 - Art. 88 do DL 73/66, com redação dada pela LC 126/07 c/c inciso II do Art. 2º da Circ. SUSEP 74/99 c/c Art. 5º da Circ. SUSEP 74/99.	Subsistente	Multa
15414.100259/2015-50	ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S/A (ANTIGA UNIBANCO VIDA E PREVI	11/12/2017	NÃO ENVIAR OU ENVIAR COM ERRO AO SEGURADO/PARTICIPANTE APÓLICE/CERTIFICADO INDIVIDUAL/EXTRATO/COMUNICADO/REGULAMENTO/CONDIÇÕES GERAIS OU OUTROS DOCUMENTOS OBRIGATÓRIOS	34 a 53 - Art. 88 do DL 73/66, com redação dada pela LC Nº 126/07 c/c Art. 49 da Circular SUSEP 339/07.	Subsistente	Multa
15414.100193/2015-06	SEGUROS SURA S.A.	12/12/2017	COMERCIALIZAR PRODUTO EM DESACORDO COM AS NORMAS	01 - Art. 88 do DL 73/66 c/c par. 2º do art. 1º do Título I - Cond. Gerais para o Seguro Obrig. de RC do Transp. Rodov. - Carga - da Res. CNSP 219/10	Subsistente	Multa
15414.100197/2015-86	CHUBB SEGUROS BRASIL S.A.	12/12/2017	COMERCIALIZAR PRODUTO EM DESACORDO COM AS NORMAS	01 - Art. 88 do Decreto-Lei nº 73/1966, com a redação dada pela Lei Complementar nº 126/2007, c/c inciso I do artigo 5º da Resolução CNSP 184/2008.	Subsistente	Multa
15414.100197/2015-86	CHUBB SEGUROS BRASIL S.A.	12/12/2017	COMERCIALIZAR PRODUTO EM DESACORDO COM AS NORMAS	02 - Art. 88 do Decreto-Lei nº 73/1966, com a redação dada pela Lei Complementar nº 126/2007, c/c inciso I do artigo 5º da Resolução CNSP 219/2010.	Subsistente	Multa
15414.100197/2015-86	CHUBB SEGUROS BRASIL S.A.	12/12/2017	COMERCIALIZAR PRODUTO EM DESACORDO COM AS NORMAS	03 - Art. 88 do DL nº 73/66 c/c § 3º do art. 1º das Cond. Gerais para o Seguro Obrig. de RC do Transp. Rodov. - Carga da Res. CNSP 219/2010.	Subsistente	Advertência
15414.100595/2013-31	ITAÚ SEGUROS DE AUTO E RESIDÊNCIA (VER PORT SUSEP 3564/1	12/12/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	01 - art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66 c/c art. 33, §1º, do Anexo I da Circular SUSEP nº 256/2004 c/c item 2 da Carta Circular SUSEP/DETEC/GAB/Nº8/2007	Insubsistente	
15414.000199/2015-76	ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S/A (ANTIGA UNIBANCO VIDA E PREVI	14/12/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	01 - Art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66 combinado ao art. 19 da Circular SUSEP nº 339/2007.	Subsistente	Multa
15414.000199/2015-76	ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S/A (ANTIGA UNIBANCO VIDA E PREVI	14/12/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	02 - Art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66 combinado ao art. 19 da Circular SUSEP nº 339/2007.	Insubsistente	
15414.002957/2013-29	JABIS DE MENDONÇA ALEXANDRE	14/12/2017	NÃO REPASSAR 50% DOS PRÊMIOS AO FUNDO DE ESTABILIDADE DO SEGURO RURAL	01 - Res. CNSP nº 46/01, art. 10, c/c art. 88 do DL 73/66	Subsistente	Multa

15414.606298/2017-28	BENEDITO LUIZ ALVES DIAS	14/12/2017	NÃO ATENDER, NO PRAZO, ÀS SOLICITAÇÕES DA AUTARQUIA, DESDE QUE TAL PROCEDIMENTO NÃO SEJA CARACTERIZADO COMO ATO OU OMISSÃO PARA DIFICULTAR OU IMPEDIR ATIVIDADE DE INVESTIGAÇÃO OU FISCALIZAÇÃO DA SUSEP.	01 - art. 88 do decreto lei 73/66	Arquivamento sem julgamento do mérito	
15414.002055/2013-92	MAPFRE SEGUROS GERAIS S.A (ANTIGA MAPFRE VERA CRUZ SEGUROS)	18/12/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	01 - ARTIGO 757 DO CÓDIGO CIVIL C/C CLÁUSULA 21.1 DAS CONDIÇÕES GERAIS DO PRODUTO SEGURO PROTEÇÃO CELULAR	Subsistente	Multa
15414.100517/2014-17	ARGO SEGUROS BRASIL S/A	18/12/2017	NÃO CONSTITUIR/CONSTITUIR INADEQUADAMENTE AS PROVISÕES TÉCNICAS	01 - art. 88 do Decreto Lei nº 73/66 c/c artigo 4º da Resolução CNSP nº 281/2013 c/c artigo 7º da Circular SUSEP nº 462/2013.	Subsistente	Multa
15414.100517/2014-17	ARGO SEGUROS BRASIL S/A	18/12/2017	UTILIZAR DE FORMA INADEQUADA OS AJUSTES NA NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS POR ATIVOS GARANTIDORES	02 - art. 88 do Decreto Lei nº 73/66 c/c artigo 4.º da Circular SUSEP N.º 452/2012.	Subsistente	Multa
15414.100517/2014-17	ARGO SEGUROS BRASIL S/A	18/12/2017	UTILIZAR DE FORMA INADEQUADA OS AJUSTES NA NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROVISÕES TÉCNICAS POR ATIVOS GARANTIDORES	03 - art. 88 do Decreto Lei nº 73/66 c/c artigo 3.º da Circular SUSEP N.º 452/2012	Subsistente	Multa
15414.100517/2014-17	ARGO SEGUROS BRASIL S/A	18/12/2017	APRESENTAR IRREGULARIDADE NA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL	04 - art. 88 do Decreto Lei nº 73/66 c/c art. 1º da Resolução CNSP nº 86/2002 c/c art. 3º do Anexo IV da Circular SUSEP 483/2014	Subsistente	Multa
15414.100517/2014-17	ARGO SEGUROS BRASIL S/A	18/12/2017	APRESENTAR IRREGULARIDADE NA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL	05 e 7 - art.88 do DL nº 73/66 c/c art. 1º da Res. CNSP nº 86/2002, c/c art. 15, II, parágrafo 1º do Anexo I e Anexo II da Circular SUSEP Nº 483/2014	Subsistente	Multa
15414.100517/2014-17	ARGO SEGUROS BRASIL S/A	18/12/2017	APRESENTAR IRREGULARIDADE NA CONCILIAÇÃO CONTÁBIL	06 - art. 88 do Decreto Lei nº 73/66 c/c art. 1º da Resolução CNSP nº 86/2002 c/c art. 12 e Art. 13 do Anexo I da Circular SUSEP 483/2014	Subsistente	Multa
15414.100517/2014-17	ARGO SEGUROS BRASIL S/A	18/12/2017	APRESENTAR IRREGULARIDADE NA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL	07 - art. 1º da Resolução CNSP nº 86/2002 c/c art. 12 e Art. 13 do Anexo I da Circular SUSEP 483/2014	Insubsistente	
15414.100517/2014-17	ARGO SEGUROS BRASIL S/A	18/12/2017	APRESENTAR IRREGULARIDADE NA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL	08 - art. 1º da Resolução CNSP nº 86/2002 c/c art. 12 do Anexo I da Circular SUSEP 483/2014	Insubsistente	
15414.626130/2017-39	ITAÚ SEGUROS DE AUTO E RESIDÊNCIA (VER PORT SUSEP 3564/17)	18/12/2017	NÃO ATENDER, NO PRAZO, ÀS SOLICITAÇÕES DA AUTARQUIA, DESDE QUE TAL PROCEDIMENTO NÃO SEJA CARACTERIZADO COMO ATO OU OMISSÃO PARA DIFICULTAR OU IMPEDIR ATIVIDADE DE INVESTIGAÇÃO OU FISCALIZAÇÃO DA SUSEP.	01 - Artigos 8 e 9 da Circular Susep nº 517/2017, combinado com o documento de orientações "Sinistros X Outras Despesas Operacionais".	Subsistente	Multa
15414.003699/2013-06	COMPANHIA DE SEGUROS PREVIDENCIA DO SUL	19/12/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	01 - art. 88 do Decreto-Lei nº 73/1966 c/c § lo do art. 72, da Circular SUSEP 302/2005	Insubsistente	
15414.001977/2012-00	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	27/12/2017	NÃO PAGAR INDENIZAÇÃO DPVAT NO PRAZO PREVISTO.	01 - artigos 5º e 7º da Lei nº 6.194/1974 c/c o art. 23 da Resolução CNSP nº 154/2006 e com o art. 88 do DL nº 73/1966	Subsistente	Multa
15414.100337/2013-54	JAIR DE ALMEIDA LACERDA JÚNIOR	27/12/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	01 - art. 88 do Decreto-Lei nº 73/66 c/c o art. 72, §1º, da Circular SUSEP nº 302/2005	Subsistente	Multa
15414.601750/2016-84	APLUB CAPITALIZAÇÃO S/A	27/12/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	01 - art. 4º do DEC - Lei 261/67 c/c art. 88 do dec. lei 73/66c/c art. 40, § 2º da Circ. SUEP 365/08	Subsistente	Multa
15414.607658/2017-17	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	27/12/2017	NÃO PAGAR INDENIZAÇÃO DPVAT NO PRAZO PREVISTO.	01 - Artigo 5º, § 1º, da Lei nº 6.194, de 1974, combinado com artigo 8º da Resolução CNSP nº 332, de 2015,	Subsistente	Multa
15414.609659/2017-98	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	27/12/2017	NÃO PAGAR INDENIZAÇÃO DPVAT NO PRAZO PREVISTO.	01 - art. 88 do Decreto-Lei nº 73-1966 c/c art. 5º, § 1º, da Lei nº 6.194/74.	Subsistente	Multa
15414.609691/2017-73	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	27/12/2017	PAGAMENTO DE INDENIZAÇÃO DE SEGURO DPVAT A MENOR	01 - Art. 3º, § 2º, inciso III, da Lei nº 6.194/1974 c/c o art. 16 da Resolução CNSP nº 273/2012	Insubsistente	
15414.617141/2017-28	CONFIANÇA COMPANHIA DE SEGUROS - EM LIQUIDAÇÃO EXTRAJUDICIAL	27/12/2017	DESCUMPRIR OS COMPROMISSOS RESULTANTES DOS CONTRATOS COMERCIALIZADOS	01 - art. 88 do Decreto-Lei n.º 73/66 c/c § 1º do art. 72 da Circular SUSEP n.º 302/2005	Subsistente	Multa
15414.621919/2017-01	SABEMI SEGURADORA S/A	27/12/2017	NÃO OBSERVAR AS NORMAS LEGAIS OU CONTRATUAIS NA ASSISTÊNCIA FINANCEIRA	01 - Art. 88 do Decreto Lei 73/1966 combinado ao inciso IV do art. 4º da Circular SUSEP 320/2006.	Subsistente	Multa
15414.622065/2017-72	SABEMI SEGURADORA S/A	27/12/2017	NÃO OBSERVAR AS NORMAS LEGAIS OU CONTRATUAIS NA ASSISTÊNCIA FINANCEIRA	01 - Art.88 do Decreto Lei nº 73/66 combinado ao inciso IV do art. 4º da Circular SUSEP nº 320/2006.	Subsistente	Multa
15414.623358/2017-77	NOBRE SEGURADORA DO BRASIL S/A - EM LIQUIDAÇÃO EXTRAJUDICIAL	27/12/2017	ENVIAR COM ATRASO AS INFORMAÇÕES DO FIP/SUSEP.	01 a 03 - Art. 88 do Decreto-Lei nº 73, de 1966, combinado com o Art. 2º da Circular SUSEP nº 364, de 2008	Subsistente	Multa
15414.627621/2017-05	COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DA BAHIA	27/12/2017	DAR POSSE A MEMBRO DA DIRETORIA, CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO OU CONSELHO FISCAL OU ASSEMBLÉIA SEM A PRÉVIA HOMOLOGAÇÃO DA SUSEP.	01 - § 1º do artigo 1º do Anexo II da Resolução CNSP n. 330, de 2015	Subsistente	Multa
15414.001354/2013-18	SERGIO FIGUEIREDO DE ARAÚJO	29/12/2017	REALIZAR OPERAÇÃO DE SEGURO, COSSEGURO, RESSEGURO OU CAPITALIZAÇÃO SEM A DEVIDA AUTORIZAÇÃO, NO PAÍS OU NO EXTERIOR	01 - parágrafo único do art 757 do CC c/c arts. 24 a 113 do DL 73/66	Insubsistente	