

Processo	Infração	Punido	Data do Julgamento	Resultado do Julgamento em 1ª instância	Dispositivo infringido	Falta	Penalidade aplicada
15414.613110/2016-17	1	AMERICAN LIFE COMPANHIA DE SEGUROS	02/06/2022	Subsistente	01 - Art. 88, Caput, Decreto-lei 73/66, com a redação dada pela Lei Complementar 126/07.	Responder ou encaminhar de forma incompleta ou incorreta informações à susep	Multa
15414.613110/2016-17	2	AMERICAN LIFE COMPANHIA DE SEGUROS	02/06/2022	Subsistente	02 - Art. 88, Caput, Decreto-lei 73/66, com a redação dada pela Lei Complementar 126/07, c/c Inc. II do Art. 6 e Art. 8 da Circ.	Não constituir/constituir inadequadamente as provisões técnicas	Multa
15414.613110/2016-17	3	AMERICAN LIFE COMPANHIA DE SEGUROS	02/06/2022	Subsistente	03 - Art. 88, Caput, Decreto-lei 73/66, com a redação dada pela Lei Complementar 126/07, c/c Inc. VII do Art. 6 e Art. 13 da Circ.	Não constituir/constituir inadequadamente as provisões técnicas	Multa
15414.613110/2016-17	4	AMERICAN LIFE COMPANHIA DE SEGUROS	02/06/2022	Subsistente	04 - Art. 88, Caput, do D-L 73/66, redação LC 126/07, c/c Art. 192 da Circ. SUSEP 517/15 e Item 16 a do Pronunciamento CPC 25.	Constituir inadequadamente ou não constituir qualquer provisão contábil	Multa
15414.613110/2016-17	5	AMERICAN LIFE COMPANHIA DE SEGUROS	02/06/2022	Subsistente	05 - Art. 88, Caput, Decreto-lei 73/66, com a redação dada pela Lei Complementar 126/07, c/c Art. 123 da Circ. SUSEP 517/15.	Não escriturar as operações nos livros e registros da contabilidade, com atualidade ou fidedignidade, nos termos da legislação.	Multa
15414.613110/2016-17	6	AMERICAN LIFE COMPANHIA DE SEGUROS	02/06/2022	Subsistente	12 - Art. 88, Caput, Decreto-lei 73/66, com a redação dada pela Lei Complementar 126/07, c/c Art. 123 da Circ. SUSEP 517/15.	Não escriturar as operações nos livros e registros da contabilidade, com atualidade ou fidedignidade, nos termos da legislação.	Multa
15414.613110/2016-17	7	AMERICAN LIFE COMPANHIA DE SEGUROS	02/06/2022	Subsistente	13 - Art. 88, Caput, do D-L 73/66, com a redação dada pela LC 126/07, c/c Art. 120 da Circ. SUSEP 517/15 e Art. 6 da Res.CFC 750/93.	Não escriturar as operações nos livros e registros da contabilidade, com atualidade ou fidedignidade, nos termos da legislação.	Multa
15414.003387/2010-41	1	ANANIAS PRUDENTE RAMOS	26/06/2022	Insubsistente	Lei 7492/1986, artigo 6º, . c/c Lei 7492/1986, artigo 4º, parágrafo único	Apresentar com irregularidade ou não apresentar a documentação suporte de lançamentos contábeis	
15414.000947/2016-00	1	AON BENFIELD BRASIL CORRETORA DE RESSEGUROS LTDA	28/06/2022	Subsistente	01 - Circ. 340/07 Art. 6	Não cumprir plano de ação	Multa
15414.613452/2021-02	43	ASPECIR PREVIDENCIA	06/06/2022	Insubsistente	Circular 517/2015, artigo 15º	Não constituir/constituir inadequadamente as provisões técnicas	
15414.630110/2018-43	2	ASSOCIAÇÃO DOS APOSENTADOS E PENSIONISTAS ELETRICITÁRIOS DO RIO GRANDE DO SUL - AAPERGS	02/06/2022	Subsistente	02 - Art. 3º, inciso XI, da Resolução CNSP nº 107/2004.	Falsificar quaisquer documentos ou prestar informação falsa à susep.	Advertência
15414.630110/2018-43	3	ASSOCIAÇÃO DOS APOSENTADOS E PENSIONISTAS ELETRICITÁRIOS DO RIO GRANDE DO SUL - AAPERGS	02/06/2022	Subsistente	Art. 3º, inciso V, da Resolução CNSP nº 107/2004	Receber valores do segurado/participante/portador de título/ressegurador/cedente e não repassar imediatamente à seguradora, resseguradora, entidade de previdência ou sociedade de capitalização	Multa
15414.647201/2021-13	1	ASSOCIAÇÃO UNIÃO NACIONAL DOS EMPREGADOS DO COMERCIO E PROFISSIONAIS LIBERAIS DO BRASIL	14/06/2022	Subsistente	Resolução CNSP 107/2004, artigo 3	Não possuir contrato específico entre sociedade seguradora e estipulante	Multa

15414.000181/2013-11	1	ATRAM - ASSOCIAÇÃO DOS TRANSPORTADORES DE MATÃO	28/06/2022	Subsistente	01 - § único do Art. 757 do Código Civil c/c Art.24 e 113 Decreto-lei 73/66	Atuar como sociedade seguradora sem a devida autorização	Multa
15414.601930/2016-66	2	AUVISA CORRETORA DE SEGUROS LTDA.	02/06/2022	Subsistente	02 - artigo 15 da Lei n. 4.594/1964	Receber valores do segurado/participante/portador de título/ressegurador/cedente e não repassar imediatamente à seguradora, resseguradora, entidade de previdência ou sociedade de	Cancelamento
15414.100420/2015-95	2	BRADESCO VIDA E PREVIDENCIA S/A	02/06/2022	Subsistente	02 - Art. 88 Decreto-lei 73/66 c/c Art. 8 do Decreto 60459/67 c/c Art. 4 da Circ. SUSEP 265/04 c/c Art. 3 da Res. CNSP 117/04.	Comercializar produto em desacordo com as normas	Multa
15414.100420/2015-95	4	BRADESCO VIDA E PREVIDENCIA S/A	02/06/2022	Subsistente	04 - Art. 88 DL 73/66 c/c Art. 8 Dec 60459/67 c/c Art.3 e 4 Circ. SUSEP 265/04 c/c Art. 3 Res. CNSP 117/04 c/c Art. 3 e p.u Art. 87 Circ. SUSEP 30	Comercializar produto em desacordo com as normas	Multa
15414.100420/2015-95	6	BRADESCO VIDA E PREVIDENCIA S/A	02/06/2022	Subsistente	06 - Art. 88 Decreto-lei 73/66 c/c Art. 757 da Lei 10.406/02 c/c § único do Art. 75 da Circ. SUSEP 302/05.	Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados	Multa
15414.100420/2015-95	8	BRADESCO VIDA E PREVIDENCIA S/A	02/06/2022	Subsistente	08 - Art. 88 do DL 73/66 c/c Art. 8, pars 5 e 6, e Art. 25 do An. I da Circ. SUSEP 483/14 c/c Anexo- Reg. Cont. Aux. Obrig. Meio Mag. Circ.USEP 36	Apresentar irregularidade nos registros obrigatórios contábeis	Multa
15414.100105/2015-68	2	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	02 - Art. 88 Decreto-lei 73/66 c/c Inc. s I, II e II do Art. 96 e art. 47 da Circ. SUSEP 302/05.	Emitir apólice, certificado individual, proposta, extrato, comunicado, ou bilhete referente a plano de seguro que não contenha os elementos mínimos previstos na legislação.	Multa
15414.100105/2015-68	4	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	04 - Art. 88, DL 73/66, Art. 1 da Circ. SUSEP 251/04, Art. 6, p ú, da Res CNSP 107/04, Art. 5, Inc. XXXII, e Art. 17, §1, da Res CNSP 117/04	Emitir apólice ou certificado individual de seguro, sem o preenchimento de proposta.	Multa
15414.100105/2015-68	5	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	05 - Art. 88 Decreto-lei 73/66 c/c §1 do Art. 58 da Res. CNSP 117/04 c/c Art. 3 da Circ. SUSEP 317/06.	Não enviar ou enviar com erro ao segurado/participante apólice/certificado individual/extrato/comunicado/regulamento/c ondições gerais ou outros documentos obrigatórios	Multa
15414.100105/2015-68	6	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	06 - Art. 88 Decreto-lei 73/66 c/c Art. 3, § único, da Res. CNSP 279/13.	Emitir certificado, proposta, extrato ou comunicado referente a plano de previdência, que não contenha os elementos mínimos previstos na legislação.	Multa
15414.100105/2015-68	7	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	07 - Art. 39, Inc. III, da Lei 8.078/90 c/c Art. 6, p. ú., da Res. CNSP 107/04 c/c Art. 5, Inc. XXXII, e Art. 17, §1, da Res. CNSP 117/04.	Inclusão irregular de segurado em apólice de seguro coletiva	Multa
15414.100105/2015-68	8	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	08 - Art. 88 Decreto-lei 73/66 c/c Art. 1 e 18 do Decreto 6.523/08.	Apresentar irregularidade no serviço de atendimento ao cliente	Multa

15414.100105/2015-68	9	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	09 - Art. 88 Decreto-lei 73/66 c/c Art. 3 ; Art. 33, §1 ; e Art. 37, § único da Circ. SUSEP 302/05	Comercializar produto em desacordo com as normas	Multa
15414.100105/2015-68	11	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	11 - Art. 88 Decreto-lei 73/66 c/c artigo 757 da Lei nº 10.406/2002 c/c § 1º e 3º do art. 72 e § único do Art. 75 da Circ. SUSEP 302/05 c/c cláusulas contratuais.	Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados	Multa
15414.100105/2015-68	13	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	13 - Art. 88 Decreto-lei 73/66 c/c Art. 757 da Lei 10.406/02.	Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados	Multa
15414.100105/2015-68	23	BRASILSEG COMPANHIA DE SEGUROS (ANTIGA COMPANHIA DE SEGUROS ALIANCA DO BRASIL)	02/06/2022	Subsistente	23 - Art. 88 do DL 73/66 c/c Art. 757 Lei 10.406/02, Art. 72, § 1 e 3, Circ. SUSEP 302/05, c/c cláusulas contratuais	Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados	Multa
15414.610515/2018-65	1	CLUBE DE BENEFÍCIOS, PRODUTOS, SERVIÇOS E VANTAGENS DOS PROPRIETÁRIOS DE VEÍCULOS AUTOMOTO	02/06/2022	Subsistente	01 - § único do Art. 757 do Código Civil c/c Art. 24 Decreto-lei 73/66.	Realizar operação de seguro, cosseguro, resseguro ou capitalização sem a devida autorização, no país ou no exterior	Multa
15414.000955/2016-48	1	COMCARGA - ASSOCIAÇÃO DE BENEFÍCIOS DOS TRANSPORTADORES DE CARGA	28/06/2022	Insubsistente	01 - § único do artl 757 do Código Civil c/c Art. 24 do Decreto-lei 73/66.	Realizar operação de seguro, cosseguro, resseguro ou capitalização sem a devida autorização, no país ou no exterior	
15414.001395/2014-87	1	COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS	28/06/2022	Subsistente	01 e 03 - Art. 7 e 12 do Anexo I da Circ. SUSEP 483/14 c/c o Art. 6 Res. CFC 750/93	Apresentar irregularidade nos registros obrigatórios contábeis	Multa
15414.001395/2014-87	2	COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS	28/06/2022	Subsistente	02, 06, 08, 09, 10 e 13 - Art. 27 do Anexo IV da Circ. SUSEP 483/14 c/c os Itens 31 a 35 do Pronunciamento Técnico CPC 25	Não escriturar as operações nos livros e registros da contabilidade, com atualidade ou fidedignidade, nos termos da legislação.	Multa
15414.001395/2014-87	3	COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS	28/06/2022	Subsistente	04 - § único do Art. 4 do Anexo IV da Circ. SUSEP 483/14	Constituir inadequadamente ou não constituir qualquer provisão contábil	Multa
15414.001395/2014-87	4	COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS	28/06/2022	Subsistente	05 - Inc. s I e II do Art. 38 da Res. CNSP 243/11	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.	Multa
15414.001395/2014-87	5	COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS	28/06/2022	Subsistente	07 - Inc. s I e II do Art. 38 da Res. CNSP 243/11	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.	Multa
15414.001395/2014-87	6	COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS	28/06/2022	Subsistente	11 - Art. 4 da Res. CNSP 281/13 c/c Inc. I do Art. 7 da Circ. SUSEP 462/13 c/c o Art. 6 Res. CFC 750/93	Não constituir/constituir inadequadamente as provisões técnicas	Multa
15414.001395/2014-87	7	COMPANHIA EXCELSIOR DE SEGUROS	28/06/2022	Subsistente	12 - Art. 2 da Res. CNSP 461/13	Utilizar de forma inadequada os ajustes na necessidade de cobertura das provisões técnicas por ativos garantidores	Multa
15414.613939/2018-81	2	DIREG-Y'MAGEM CORRETAGEM E CONS DE SEGUROS LTDA	28/06/2022	Subsistente	02 - Art. 127 do Decreto Lei 73/66 c/c Art. 723 da Lei 10.406/02 c/c §2 do Art. 2 e Art. 23 da Circ. SUSEP 510/15.	Causar prejuízo a segurado/participante/seguradora/entidade/te rceiro	Cancelamen to

15414.611023/2022-73	5	FAIRFAX BRASIL SEGUROS CORPORATIVOS S/A	30/06/2022	Insubsistente	Circular 517/2015, artigo 9	Não constituir/constituir inadequadamente as provisões técnicas	
15414.004849/2015-52	1	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	01 - Art. 12 do Anexo I e §1 do Art. 3 e Art. 4 do Anexo IV, todos da Circ. SUSEP 508 de 09 de janeiro de 2016	Não escriturar as operações nos livros e registros da contabilidade, com atualidade ou fidedignidade, nos termos da legislação.	Multa
15414.004849/2015-52	2	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	02 - Art. 12 do Anexo I e §1º do Art. 3 do Anexo IV, ambos da Circ. SUSEP 508 de 09 de Janeiro de 2015	Não escriturar as operações nos livros e registros da contabilidade, com atualidade ou fidedignidade, nos termos da legislação.	Multa
15414.004849/2015-52	3	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	03 - Art. 12 do Anexo I e §1 do Art. 3 do Anexo IV, ambos da Circ. SUSEP 508 de 09 de Janeiro de 2015	Não escriturar as operações nos livros e registros da contabilidade, com atualidade ou fidedignidade, nos termos da legislação.	Multa
15414.004849/2015-52	4	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	04 - Art. 144 Caput, 154 Caput e Inc. II do Art. 158 da Lei 6.404 de 15 de Dezembro de 1976 c/c Art. 26 do seu próprio Estatuto Social	Realizar qualquer operação comercial/financeira em desacordo com as normas	Multa
15414.004849/2015-52	5	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	05 - Art. 2 da Res. CNSP 226 de 06 de Dezembro de 2010	Gerir investimentos em desacordo com as normas	Multa
15414.004849/2015-52	6	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	06 - Art. 144, 154 Caput e Inc. II do Art. 158 da Lei 6404 de 15 de dezembro de 1976 c/c Art. 26 do próprio Estatuto Social da Seguradora	Realizar qualquer operação comercial/financeira em desacordo com as normas	Multa
15414.004849/2015-52	7	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	07 - Art. 144, 154 Caput e Inc. II do Art. 158 da Lei 6404 de 15 de Dezembro de 1976 c/c Art. 26 do próprio Estatuto Social da Seguradora	Realizar qualquer operação comercial/financeira em desacordo com as normas	Multa
15414.004849/2015-52	8	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	08 - Art. 154 Caput e 158 da Lei 6404/76 c/c Alínea e do Art. 19 e Item "ii", da Alínea c do Art. 17, ambos do estatuto social da Segur	Gerir a empresa de forma temerária, colocando em risco o seu equilíbrio financeiro ou a solvência dos compromissos	Multa
15414.004849/2015-52	9	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	09 - Art. 176, Caput, da Lei 6404 de 15 de Dezembro de 1976 c/c Art. 17, Caput, do Anexo I da Circ. SUSEP 508 de 09 de Janeiro de 2015 c/c item	Falsificar quaisquer documentos ou prestar informação falsa à susep.	Multa
15414.004849/2015-52	10	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	08 - Art. 154 Caput e 158 da Lei 6404/76 c/c Alínea e do Art. 19 e Item "ii", da Alínea c do Art. 17, ambos do estatuto social da Segur	Gerir a empresa de forma temerária, colocando em risco o seu equilíbrio financeiro ou a solvência dos compromissos	Inabilitação
15414.004849/2015-52	11	JOSE AUGUSTO DA COSTA TATAGIBA	28/06/2022	Subsistente	09 - Art. 176, Caput, da Lei 6404 de 15 de Dezembro de 1976 c/c Art. 17, Caput, do Anexo I da Circ. SUSEP 508 de 09 de Janeiro de 2015 c/c item	Falsificar quaisquer documentos ou prestar informação falsa à susep.	Inabilitação
15414.608171/2017-43	42	MAPFRE SEGUROS GERAIS S.A (ANTIGA MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A)	28/06/2022	Subsistente	4.ap - §3. do Art. 4. do Anexo I à Circ. SUSEP 255/04	Não efetuar ou efetuar de forma incorreta a restituição de prêmio/contribuição	Multa
15414.608171/2017-43	46	MAPFRE SEGUROS GERAIS S.A (ANTIGA MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A)	28/06/2022	Subsistente	2.a Art. 3. do Anexo I à Circ. SUSEP 256/04	Não disponibilizar ao proponente as condições contratuais antes da assinatura da proposta	Multa
15414.608171/2017-43	47	MAPFRE SEGUROS GERAIS S.A (ANTIGA MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A)	28/06/2022	Subsistente	2.b Art. 63 da Res. CNSP 117/04 c/c Art. 97 da Circ. SUSEP 302/05	Não disponibilizar ao proponente as condições contratuais antes da assinatura da proposta	Multa

15414.608171/2017-43	48	MAPFRE SEGUROS GERAIS S.A (ANTIGA MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A)	28/06/2022	Subsistente	2.c Art. 63 da Res. CNSP 117/04 c/c Art. 97 da Circ. SUSEP 302/05	Não disponibilizar ao proponente as condições contratuais antes da assinatura da proposta	Multa
15414.608171/2017-43	51	MAPFRE SEGUROS GERAIS S.A (ANTIGA MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A)	28/06/2022	Subsistente	3.c Art. 6. da Circ. SUSEP 491/14	Não enviar ou enviar com erro ao segurado/participante apólice/certificado individual/extrato/comunicado/regulamento/c ondições gerais ou outros documentos obrigatórios	Multa
15414.608171/2017-43	52	MAPFRE SEGUROS GERAIS S.A (ANTIGA MAPFRE VERA CRUZ SEGURADORA S/A)	28/06/2022	Subsistente	5. Art. 765 do Código Civil de 2002.	Alterar condições gerais, especiais, particulares, apólice ou qualquer outro documento relativo ao seguro contratado sem a prévia e expressa anuência do segurado	Multa
15414.647205/2021-00	1	RABELO E REBOUÇAS CONSULTORIA E CADASTROS EMPRESARIAIS LTDA. - ME	13/06/2022	Subsistente	Resolução CNSP 107/2004, artigo 3	Não possuir contrato específico entre sociedade seguradora e estipulante	Multa
15414.000059/2014-17	1	RIO'S CAPITALIZAÇÃO S/A	08/06/2022	Subsistente	01 - Art. 24 da Res. CNSP 15/91	Realizar qualquer operação comercial/financeira em desacordo com as normas	Multa
15414.000059/2014-17	2	RIO'S CAPITALIZAÇÃO S/A	08/06/2022	Subsistente	02 - Art. 24 da Res. CNSP 15/91 c/c Inc. I do Art. 39 do Código de Defesa do Consumidor	Comercializar produto em desacordo com a legislação vigente	Multa
15414.633841/2019-21	6	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	08/06/2022	Subsistente	27 - Arts. 8º e 15 da Resolução CNSP nº 332/2015	Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados	Multa
15414.625894/2019-79	1	VIVIANE FERREIRA DOURADO	28/06/2022	Subsistente	01 - letra b) do Artigo 125 do Decreto Lei 73/66 c/c a Circular SUSEP n.º 127/00 c/c o artigo 17 da Lei 4.594/64	Exercer a atividade de corretagem tendo vínculo profissional (emprego, direção ou representação), em desacordo com a legislação, com sociedade seguradora, resseguradora, de capitalização ou de previdência complementar aberta	Suspensão
15414.607249/2018-93	1	ZURICH SANTANDER BRASIL SEGUROS E PREVIDÊNCIA S/A	30/06/2022	Subsistente	Art. 93, e Inc. VII, da Circ. SUSEP 302/05 (com alterações promovidas pela Circ. SUSEP 516/15)	Comercializar planos de seguro em desacordo com condições contratuais e/ou nota técnica protocolados na susep.	Multa