

Processo	Infração	Punido	Data do Julgamento	Resultado do Julgamento em 1ª instância	Dispositivo infringido	Falta	Penalidade aplicada
15414.004647/2015-19	1	AON BENFIELD BRASIL CORRETORA DE RESSEGUROS LTDA	08/11/2022	Subsistente	01 - Circ. SUSEP No 445, de 2 de julho de 2012, Art. 7, II, alínea e.	Não identificar clientes das operações consideradas suspeitas de lavagem de dinheiro	Advertência
15414.601340/2022-81	3	ASPECIR PREVIDENCIA	17/11/2022	Subsistente	Resolução CMN n.º 4.444/2015 - Regulamento Anexo, art. 1º c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 28 c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 84 c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 88	Insuficiência de cobertura das reservas técnicas	Multa
15414.600650/2018-01	1	ASSOCIAÇÃO DE AMIGOS USUÁRIOS DE VEÍCULOS AUTOMOTORES - AREFERENCIA	21/11/2022	Subsistente	01 - Lei 10.406/02 (Código Civil), Art. 757, § único c/c Decreto-lei 73/66, Art. 24	Realizar operação de seguro, cosseguro, resseguro ou capitalização sem a devida autorização, no país ou no exterior	Multa
15414.605311/2020-27	1	CAIXA SEGURADORA S/A	03/11/2022	Subsistente	Circular 340/2007, artigo 6, . c/c Circular 340/2007, artigo 5º, EXECUÇÃO PLANOS DE AÇÃO c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 88	Não zelar pela qualidade do sistema de controles internos	Multa
15414.603046/2021-23	1	CHUBB SEGUROS BRASIL S.A.	08/11/2022	Subsistente	Resolução CNSP 294/2013, artigo 5, . c/c Resolução CNSP 294/2013, artigo 2º, inciso IV, Res. CNSP 294/2013 - Art. 2º, Inciso IV c/c Resolução CNSP 117/2004, artigo Artigo 5º, inciso XXXII, Res. CNSP 117/2004 - Art. 5, Inciso XXXII c/c Resolução CNSP 107/2004, artigo 6ª, parágrafo único, Proposta de contratação c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 88	Emitir apólice ou certificado individual de seguro, sem o preenchimento de proposta.	Multa
15414.603046/2021-23	3	CHUBB SEGUROS BRASIL S.A.	08/11/2022	Subsistente	Resolução CNSP 294/2013, artigo 5, . c/c Resolução CNSP 294/2013, artigo 2º, inciso IV, Res. CNSP 294/2013 - Art. 2º, Inciso IV c/c Resolução CNSP 117/2004, artigo Artigo 5º, inciso XXXII, Res. CNSP 117/2004 - Art. 5, Inciso XXXII c/c Resolução CNSP 107/2004, artigo 6ª, parágrafo único, Proposta de contratação c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 88	Emitir apólice, certificado individual, proposta, extrato, comunicado, ou bilhete referente a plano de seguro que não contenha os elementos mínimos previstos na legislação.	Multa
15414.627990/2021-76	1	CRÉDITO Y CAUCIÓN SEGURADORA DE CRÉDITO E GARANTIAS S.A.	09/11/2022	Subsistente	Resolução CMN n.º 4.444/2015 - Regulamento Anexo, art. 1º c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 28 c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 84 c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 88	Insuficiência de cobertura das reservas técnicas	Multa
15414.605817/2022-06	1	EZZE SEGUROS S.A.	29/11/2022	Subsistente	Resolução CMN n.º 4.444/2015 - Regulamento Anexo, art. 1º c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 28 c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 84 c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 88	Insuficiência de cobertura das reservas técnicas	Multa
15414.613079/2020-09	1	IRB BRASIL RESSEGUROS S/A	21/11/2022	Subsistente	Circular 517/2015, artigo 27	Não constituir/constituir inadequadamente as provisões técnicas	Multa
15414.613079/2020-09	2	IRB BRASIL RESSEGUROS S/A	21/11/2022	Subsistente	Circular 517/2015, artigo 232	Não escriturar as operações nos livros e registros da contabilidade, com atualidade ou fidedignidade, nos termos da legislação.	Multa

15414.612744/2016-52	1	ITAÚ SEGUROS S/A	17/11/2022	Subsistente	01 - Art. 88 do D-L 73/66, com redação dada pela Lei Complementar 126/07, c/c Item 1 do Anexo VIII da Circ.USEP 360/08 c/c Art. 8, §	Apresentar irregularidade nos registros obrigatórios contábeis	Multa
15414.612744/2016-52	2	ITAÚ SEGUROS S/A	17/11/2022	Subsistente	02 - Art. 88 do D-L 73/66, com redação dada pela Lei Complementar 126/07, c/c Art. 6 da Circ. SUSEP 438/12	Comercializar produto em desacordo com as normas	Multa
15414.612744/2016-52	3	ITAÚ SEGUROS S/A	17/11/2022	Subsistente	03 - Art. 88 do D-L 73/66, com redação dada pela Lei Complementar 126/07, c/c Art. 64 da Circ. SUSEP 302/05	Comercializar produto em desacordo com as normas	Multa
15414.612744/2016-52	4	ITAÚ SEGUROS S/A	17/11/2022	Subsistente	04 - Art. 88 do D-L 73/66 c/c Art. 72, §3, da Circ. SUSEP 302/05 c/c Cláus. 16.1 e 16.2 das Condições Gerais protocoladas através	Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados	Multa
15414.612744/2016-52	8	ITAÚ SEGUROS S/A	17/11/2022	Subsistente	08 - Art. 39, Inc. III, da Lei 8.078/90 c/c Art. 6, § único, da Res. CNSP 107/04 c/c Art. 5, Inc. XXXII, e Art. 17, §	Emitir apólice, certificado individual, proposta, extrato, comunicado, ou bilhete referente a plano de seguro que não contenha os elementos mínimos previstos na legislação.	Multa
15414.616935/2021-51	1	KOVR CAPITALIZAÇÃO (ANTIGA INVEST CAPITALIZAÇÃO S/A)	11/11/2022	Subsistente	Resolução CNSP 384/2020, artigo 3º, parágrafo 4, O título de capitalização somente poderá ser comercializado segundo condições aprovadas previamente pela SusepRedação: O título de capitalização somente poderá ser comercializado segundo condições aprovadas previamente pela Susep, observados os eventuais requisitos por ela estabelecidos e a legislação em vigor. c/c Resolução CNSP 15/1991, artigo 24	Comercializar plano previdenciário, título de capitalização ou de seguro de pessoas com cobertura por sobrevivência em desacordo com regulamentos e notas técnicas aprovados pela susep.	Multa
15414.616935/2021-51	3	KOVR CAPITALIZAÇÃO (ANTIGA INVEST CAPITALIZAÇÃO S/A)	11/11/2022	Subsistente	Resolução CNSP 384/2020, artigo 3º, parágrafo 4, O título de capitalização somente poderá ser comercializado segundo condições aprovadas previamente pela SusepRedação: O título de capitalização somente poderá ser comercializado segundo condições aprovadas previamente pela Susep, observados os eventuais requisitos por ela estabelecidos e a legislação em vigor. c/c Resolução CNSP 15/1991, artigo 24	Comercializar plano previdenciário, título de capitalização ou de seguro de pessoas com cobertura por sobrevivência em desacordo com regulamentos e notas técnicas aprovados pela susep.	Multa
15414.626832/2018-01	1	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	01 - Artigo 88 do Decreto-Lei 73/1966 c/c artigo 4º do Decreto-Lei nº 261/1967 c/c art. 2º da Circular SUSEP 460/2012.	Omitir ou sonegar informações que deva comunicar à susep	Multa
15414.629196/2018-61	1	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Insubsistente	01 - Artigo 11 incisos I e II alínea b da Lei nº 9.613/98 c/c Circular nº 445/12, artigo 13, Inciso II, alínea h c/c artigo 14 e artigo 10 da Circ	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	
15414.626832/2018-01	2	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	02 - Artigo 88 do Decreto-Lei 73/1966 c/c artigo 4º do Decreto-Lei nº 261/1967 c/c art. 2º da Circular SUSEP 460/2012.	Omitir ou sonegar informações que deva comunicar à susep	Multa

15414.629196/2018-61	2	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Insubsistente	02 - Art. 11, I e II, alínea b da Lei 9613/98 c/c art. 13, II, h da Circ. 445/12 c/c arts. 10 e 14 da Circ. 445/12	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	
15414.626832/2018-01	3	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	03 - Artigo 88 do Decreto-Lei 73/1966 c/c artigo 4º do Decreto-Lei nº 261/1967 c/c art. 2º da Circular SUSEP 460/2012.	Omitir ou sonegar informações que deva comunicar à susep	Multa
15414.626832/2018-01	4	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	04 - Artigo 88 do Decreto-Lei 73/1966 c/c artigo 3º do Decreto-Lei nº 261/1967 c/c art. 3º da Circular SUSEP 460/2012.	Firmar contrato com estipulante, corretor, representante de seguros ou distribuidor de títulos de capitalização em desacordo com a legislação	Multa
15414.626832/2018-01	5	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	05 - Artigo 88 do Decreto-Lei 73/1966 c/c artigo 3º do Decreto-Lei nº 261/1967 c/c §1º do art. 4º da Circular SUSEP 460/2012.	Indicar ou manter representante ou distribuidor em desacordo com as normas	Multa
15414.626832/2018-01	6	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	06 - Artigo 88 do Decreto-Lei 73/1966 c/c artigo 3º do Decreto-Lei nº 261/1967 c/c §1º do art. 4º da Circular SUSEP 460/2012.	Indicar ou manter representante ou distribuidor em desacordo com as normas	Multa
15414.626832/2018-01	7	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	07 - Artigo 88 do Decreto-Lei 73/1966 c/c artigo 3º do Decreto-Lei nº 261/1967 c/c §1º do art. 4º da Circular SUSEP 460/2012.	Indicar ou manter representante ou distribuidor em desacordo com as normas	Multa
15414.626832/2018-01	8	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	08 - Artigo 88 do Decreto-Lei 73/1966 c/c artigo 3º do Decreto-Lei nº 261/1967 c/c §1º do art. 4º da Circular SUSEP 460/2012.	Indicar ou manter representante ou distribuidor em desacordo com as normas	Multa
15414.626832/2018-01	9	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	09 - Art 88 do Dec-Lei 73/1966 c/c art 4º do Dec.Lei nº 261/1967 c/c art. 2º da Circular SUSEP 460/2012 c/c § 7º da Carta Circular nº 10/2014/Susep/Cg	Omitir ou sonegar informações que deva comunicar à susep	Multa
15414.626832/2018-01	10	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	10 - Art 88 do Dec-Lei 73/1966 c/c art 4º do Dec.Lei nº 261/1967 c/c art. 2º da Circular SUSEP 460/2012 c/c § 7º da Carta Circular nº 10/2014/Susep/Cg	Omitir ou sonegar informações que deva comunicar à susep	Multa
15414.626832/2018-01	11	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	11 - Art 88 do Dec-Lei 73/1966 c/c art 4º do Dec.Lei nº 261/1967 c/c art. 2º da Circular SUSEP 460/2012 c/c § 7º da Carta Circular nº 10/2014/Susep/Cg	Omitir ou sonegar informações que deva comunicar à susep	Multa
15414.626832/2018-01	12	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	12 - Art 88 do Dec-Lei 73/1966 c/c art 4º do Dec.Lei nº 261/1967 c/c art. 2º da Circular SUSEP 460/2012 c/c § 7º da Carta Circular nº 10/2014/Susep/Cg	Omitir ou sonegar informações que deva comunicar à susep	Multa
15414.626832/2018-01	13	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	08/11/2022	Subsistente	13 - Artigo 88 do Decreto-Lei 73/1966 c/c artigo 4º do Decreto-Lei nº 261/1967.	Encaminhar na forma incorreta ou incompleta à susep as informações que deve prestar, nos termos da legislação	Multa
15414.609496/2020-49	1	LIDERANÇA CAPITALIZAÇÃO S/A	21/11/2022	Subsistente	Circular 340/2007, artigo 6, . c/c Circular 340/2007, artigo 5º, EXECUÇÃO PLANOS DE AÇÃO c/c Decreto-Lei 261/1967, artigo 4, - c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 88	Não zelar pela qualidade do sistema de controles internos	Multa

15414.617139/2022-16	2	MUNICH RE DO BRASIL RESSEGURADORA (PORT CGRAT 1076/2010)	09/11/2022	Subsistente	Art. 1º do regulamento anexo à Resolução CMN nº 4.993/2022 c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 28 c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 84 c/c Decreto-Lei 73/1966, artigo 88	Insuficiência de cobertura das reservas técnicas	Multa
15414.602971/2017-51	2	RENATO RAMOS SILVA	08/11/2022	Subsistente	01 - Parágrafo Único do Art. 757 do Código Civil c/c Arts. 24 e 113 do Decreto-Lei nº 73/1966	Realizar operação de seguro, cosseguro, resseguro ou capitalização sem a devida autorização, no país ou no exterior	Multa
15414.601978/2021-31	2	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	03/11/2022	Subsistente	Resolução CNSP 332/2015, artigo 43, Despesas Administrativas DPVAT c/c Resolução CNSP 153/2006, artigo 10	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da susep	Multa
15414.601978/2021-31	3	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	03/11/2022	Subsistente	Resolução CNSP 332/2015, artigo 43, Despesas Administrativas DPVAT c/c Resolução CNSP 153/2006, artigo 10	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da susep	Multa
15414.601978/2021-31	5	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	03/11/2022	Subsistente	Resolução CNSP 332/2015, artigo 43, Despesas Administrativas DPVAT c/c Resolução CNSP 153/2006, artigo 10	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da susep	Multa
15414.601978/2021-31	6	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	03/11/2022	Subsistente	Resolução CNSP 332/2015, artigo 43, Despesas Administrativas DPVAT c/c Resolução CNSP 153/2006, artigo 10	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da susep	Multa
15414.601978/2021-31	7	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	03/11/2022	Subsistente	Resolução CNSP 332/2015, artigo 43, Despesas Administrativas DPVAT c/c Resolução CNSP 153/2006, artigo 10	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da susep	Multa
15414.602971/2017-51	3	SHALOM REPARAÇÃO DE MOTOS LTDA.	08/11/2022	Subsistente	01 - Parágrafo Único do Art. 757 do Código Civil c/c Arts. 24 e 113 do Decreto-Lei nº 73/1966	Realizar operação de seguro, cosseguro, resseguro ou capitalização sem a devida autorização, no país ou no exterior	Multa
15414.609020/2022-70	1	TAG CORRETORA DE SEGUROS DE VIDA LTDA	03/11/2022	Insubsistente	Circular 510/2015, artigo 23	Deixar de cumprir as leis, os regulamentos e as resoluções em vigor, ou causar prejuízos a terceiros, por ação ou omissão, dolosa ou culposa no exercício da atividade de corretor.	