

RECURSO Nº 4648 - Processo Susep nº 15414.004713/2006-51 - Recorrente: HSBC Capitalização (Brasil) S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Auto de Infração: Item 1 - ausência de registro, em nome da epígrafa, junto ao RGI de três imóveis; e Item 2 - ausência de providões de ações judiciais tributárias, com base na totalidade das contingências passivas, na conformidade do princípio contábil da prudência, no valor de R\$ 12.941.235,35 - Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 4664 - Processo SUSEP nº 15414.001455/2006-51 - Recorrente: Investprev Seguros e Previdência S/A; Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Auto de Infração: Item 1 - erro na escrituração do registro auxiliar CONTRIREC.DBF de dezembro de 2005; Item 2 - erro na escrituração do registro auxiliar PAGTORESGATES.DBF de dezembro de 2005; Item 3 - contabilizar incorretamente os pagamentos de resgates; Item 4 - contabilizar incorretamente as portabilidades cedidas; Item 5 - não constituir provisão contábil para perdas decorrentes de contingências fiscais; e Item 6 - não fornecer integralmente os documentos solicitados pela Susep por meio da carta Susep/Defis/Gefip nº02-01/06. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 4718 - Processo Susep nº 15414.200296/2005-95 - Recorrente: Real Seguros S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Recusar pagamento de indenização em seguro de vida. Recurso conhecido e provido.

RECURSO Nº 4803 - Processo SUSEP nº 15414.100520/2004-69 - Recorrente: Federal de Seguros S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Recusar pagamento sob alegação de prescrição. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 4881 - Processo SUSEP nº 10.004999/00-20 - Recorrente: Federal de Seguros S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Pagamento a menor de valores a título de indenização em seguro de vida. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 4886 - Processo SUSEP nº 15414.004835/2003-03 - Recorrente: Sociedade Auxiliadora; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Pagamento a menor de valores a título de indenização. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 4897 - Processo SUSEP nº 15414.005650/98-25 - Recorrente: RSPP Previdência Privada; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Efetuar pagamento a menor ao segurado a título de indenização. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 4899 - Processo SUSEP nº 15414.200102/2005-51 - Recorrente: Companhia de Seguros Previdência do Sul; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Não emitir o Certificado Individual do seguro de vida em grupo. Recurso conhecido e provido.

RECURSO Nº 4910 - Processo SUSEP nº 15414.004988/2006-95 - Recorrente: Federal de Seguros S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Apresentar, nos meses de dezembro de 2003, 2004 e 2005, insuficiência de reservas técnicas, considerando o capital mínimo exigido. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 4946 - Processo SUSEP nº 15414.200230/2004-14 - Recorrente: Valor Capitalização S/A - Em Liquidação Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Comercializar título de capitalização por intermédio de pessoa não habilitada, nem registrada na Susep e por receber a primeira parcela do prêmio por intermédio de sociedade não autorizada para tal procedimento. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 4948 - Processo SUSEP nº 15414.100438/2005-15 - Recorrente: Santos Seguradora S/A - Em Liquidação Extrajudicial; Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Recusar pagamento de indenização em seguro de vida. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 5056 - Processo SUSEP nº 15414.000711/2005-11 - Recorrente: Nelson Wedekin - Administrador da Aclub Previdência Privada; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Não constituir a provisão de Insuficiência de Contribuição. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5112 - Processo SUSEP nº 15414.200057/2003-73 - Recorrente: Bradesco Seguros S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Recusar pagamento de indenização em sinistro de IPD. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5181 - Processo SUSEP nº 15414.003009/2008-43 - Recorrente: Aspecir Previdência; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Realizar operações financeiras em desacordo com as normas vigentes. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5183 - Processo SUSEP nº 15414.001521/2008-55 - Recorrente: Federal de Seguros S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Publicar as demonstrações contábeis financeiras em desacordo com as normas vigentes. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5266 - Processo SUSEP nº 15414.003969/2008-11 - Recorrente: Aclub Previdência Privada; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Comercializar produto sem prévia autorização da Susep. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5288 - Processo SUSEP nº 15414.004438/2008-38 - Apenso: Processo SUSEP nº 15414.100486/2008-56 - Recorrente: Cosesp - Companhia de Seguros do Estado de São Paulo; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Pagamento a menor de valores a título de indenização de seguro. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5297 - Processo SUSEP nº 004-00012/99 - Recorrente: Mapfre Vera Cruz Seguradora S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Descumprir as condições contratuais se recusando a efetuar o pagamento de indenização aos beneficiários do seguro contratado. Recurso conhecido e provido.

RECURSO Nº 5316 - Processo SUSEP nº 15414.004921/2008-12 - Recorrente: American Life Companhia de Seguros; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Não adotar medidas determinadas pela Susep dentro do prazo fixado. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 5377 - Processo SUSEP nº 15414.100532/2002-21 - Recorrentes: Jota Cruz Corretora de Seguros S/C Ltda. e João da Cruz; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Alterar propostas de seguro para obter bônus indevido. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 5487 - Processo SUSEP nº 15414.200460/2006-45 - Recorrente: RS Previdência; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Cobrança indevida de contribuição de pecúlio e prêmios de seguros. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5543 - Processo SUSEP nº 15414.100410/2005-88 - Recorrente: Santos Seguradora S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Protelar pagamento de indenização em favor dos segurados e beneficiários. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 5636 - Processo SUSEP nº 15414.000272/2009-61 - Recorrente: Aclub Previdência Privada; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Insuficiência de cobertura de Provisões Técnicas relativas ao mês de dezembro de 2008. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO Nº 5748 - Processo SUSEP nº 15414.100741/2006-07 - Recorrente: Itaú Vida e Previdência S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Pagamento da indenização de seguro de vida em desacordo com o novo Código Civil. Recurso conhecido e provido.

RECURSO Nº 6113 - Processo SUSEP nº 15414.001837/2008-47 - Recorrente: Federal de Seguros S.A.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Modificar apólice coletiva sem anuência de no mínimo ¾ do grupo segurado. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 6370 - Processo SUSEP nº 15414.000313/2008-39 - Recorrente: Bradesco Vida e Previdência S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados e não enviar ao participante o certificado e outros documentos referentes ao plano subscrito. Recurso conhecido e provido parcialmente.

#### 2.3 - ASSUNTOS GERAIS:

2.3.1 - Os recursos números 1448 - Processo Susep nº 001-02038/96 Apenso: Processo Susep nº 001-03019/96 e 1667 - Processo SUSEP nº 005-00671/98 saíram de pauta a pedido da recorrente.

2.3.2 - Por solicitação do relator os recursos números 1614 - Processo Susep nº 005-00021/98 e 3362 - Processo SUSEP nº 005-00679/97 foram retirados da pauta.

2.3.3 - O julgamento do recurso nº 2279 - Processo SUSEP nº 006-00103/98 foi adiado, em vista do equívoco constatado na publicação do nome da recorrente.

2.3.4 - A representação da FENACOR verificou que no recurso nº 3322 - Processo SUSEP nº 010-00153/99 não constava o nome de um dos recorrentes. O processo foi retirado de pauta e irá a julgamento em janeiro de 2014 por solicitação da mesma representação.

2.3.5 - A pedido da recorrente o julgamento do recurso nº 3758 - Processo SUSEP nº 005-00096/01 foi adiado.

2.3.6 - Em virtude do impedimento do relator o julgamento do recurso nº 4182 - Processo Susep nº 010-00048/99 foi adiado.

2.3.7 - O recurso nº 4524 - Processo SUSEP nº 15414.002473/2004-99 baixou em diligência para certificar a existência de dois planos com o mesmo nome (Pecúlio I), conforme alegado pela recorrente.

2.3.8 - O Senhor Conselheiro Titular da FENAPREVI declarou-se impedido para julgar o recurso nº 4572 - Processo SUSEP nº 15414.004648/2002 e solicitou que o processo constasse da pauta de dezembro de 2013, quando a representação será representada pelo Conselheiro Suplente.

2.3.9 - A recorrente requereu o adiamento do julgamento do recurso nº 4587 - Processo SUSEP nº 15414.003611/2004-57 por impossibilidade de obter cópia do processo.

2.3.10 - O recurso nº 4686 - Processo SUSEP nº 15414.003583/2006-30 baixou em diligência para verificar se a partir da apresentação das certidões referentes aos imóveis registrados em seu Ativo, o PLA da Companhia estaria devidamente ajustado.

2.3.11 - Adiado a pedido da recorrente o julgamento do recurso nº 4802 - Processo SUSEP nº 15414.001648/2005-21.

2.3.12 - Adiado a pedido do relator o julgamento do recurso nº 4854 - Processo SUSEP nº 15414.005015/2005-92.

2.3.13 - Por impedimento da representação da Fenaseg o recurso nº 4924 - Processo SUSEP nº 15414.004534/2002-91 será redistribuído.

2.3.14 - A pedido do relator, o recurso nº 5287 - Processo SUSEP nº 15414.000411/2009-57 foi retirado de pauta para verificar se o mesmo faz parte da relação encaminhada pela recorrente no recurso nº 5173.

2.3.15 - Foi postergado o julgamento do recurso nº 5307 - Processo SUSEP nº 006-00093/01, em vista do impedimento do Conselheiro Titular da Susep.

2.3.16 - Em razão do impedimento da representação da FENASEG o recurso nº 5381 - Processo SUSEP nº 15414.002222/2009-19 será redistribuído.

2.3.17 - Por solicitação da recorrente o recurso nº 5674 - Processo SUSEP nº 15414.003028/2003-65 teve seu julgamento prorrogado para a próxima sessão.

2.4 - ENCERRAMENTO. Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a 187ª (centésima octogésima sétima) Sessão Pública de Julgamento pelo Presidente, e eu, Theresa Christina Cunha Martins, Secretária-Executiva lavrei a presente Ata, que vai por mim assinada, pelo Senhor Presidente, Procuradores da Fazenda Nacional e Conselheiros, depois de lida e aprovada pelos membros integrantes deste Órgão Colegiado.

Rio de Janeiro, 5 de dezembro de 2013.  
FRANCISCO TEIXEIRA DE ALMEIDA  
Presidente

MARIA ELI TRACHTENBERG  
Procuradora da Fazenda Nacional

JOSÉ EDUARDO DE ARAÚJO DUARTE  
Procurador da Fazenda Nacional

CLAUDIO CARVALHO PACHECO  
Conselheiro

MARCELO AUGUSTO CAMACHO ROCHA  
Conselheiro

PAULO ANTONIO COSTA DE ALMEIDA  
PENIDO  
Conselheiro

ANDRÉ LEAL FAORO  
Conselheiro

THOMPSON DA GAMA MORET SANTOS  
Conselheiro

THERESA CHRISTINA CUNHA MARTINS  
Secretária Executiva

#### ATA DA 188ª SESSÃO PÚBLICA DE JULGAMENTO REALIZADA EM 21 DE NOVEMBRO DE 2013

Pauta foi publicada no DOU em 12 de novembro de 2013, Seção 1, página 33.

1. LOCAL E HORÁRIO - Av. Presidente Vargas, 730 - 13º andar - Centro do Rio de Janeiro, na Sede da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, às 10h30m.

2. TRABALHOS - Foi aberta a Sessão pela Senhora Presidente, Dra. Ana Maria Melo Netto Oliveira, tendo como Secretária-Executiva a Senhora Theresa Christina Cunha Martins. Presente pela Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional a Dra. Maria Eli Trachtenberg.

2.1.- QUORUM REGIMENTAL - Presentes os Conselheiros Ana Maria Melo Netto Oliveira, Paulo Antonio Costa de Almeida Penido, Henrique Finco Mariani, Carmen Diva Beltrão Monteiro, Marcelo Augusto Camacho Rocha, Washington Luiz Bezerra da Silva e Claudio Carvalho Pacheco.

2.2 - RECURSOS A SEREM SORTEADOS PARA RELATOR:

RECURSO Nº 6423 - Processo SUSEP nº 15414.100264/2011-39 - Recorrente: Mapfre Vera Cruz Vida e Previdência S.A.; Conselheira Relatora: Carmen Diva Beltrão Monteiro.

RECURSO Nº 6560 - Processo SUSEP nº 15414.000320/2008-31 - Recorrente: Bradesco Vida e Previdência S.A.; Conselheiro Relator: Claudio Carvalho Pacheco.

RECURSO Nº 6568 - Processo SUSEP nº 15414.005908/2011-86 - Recorrente: Federal de Seguros S.A.; Conselheiro Relator: Marcelo Augusto Camacho Rocha.

RECURSO Nº 6571 - Processo SUSEP nº 15414.002753/2011-26 - Recorrente: Panamericana de Seguros S.A.; Conselheira Relatora: Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO Nº 6573 - Processo SUSEP nº 15414.200401/2011-34 - Recorrente: HSBC Seguros (Brasil) S.A.; Conselheiro Relator: André Leal Faoro.

RECURSO Nº 6574 - Processo SUSEP nº 15414.200469/2011-13 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A.; Conselheiro Relator: Paulo Antonio Costa de Almeida Penido.

RECURSO Nº 6575 - Processo SUSEP nº 15414.200364/2011-64 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A.; Conselheira Relatora: Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO Nº 6576 - Processo SUSEP nº 15414.200377/2011-33 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A.; Conselheiro Relator: André Leal Faoro.

RECURSO Nº 6580 - Processo SUSEP nº 15414.200379/2011-22 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A.; Conselheira Relatora: Carmen Diva Beltrão Monteiro.

RECURSO Nº 6582 - Processo SUSEP nº 15414.200380/2011-57 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A.; Conselheiro Relator: Paulo Antonio Costa de Almeida Penido.

RECURSO Nº 6586 - Processo SUSEP nº 15414.001309/2012-74 - Recorrente: Federal de Seguros S.A.; Conselheiro Relator: Claudio Carvalho Pacheco.