



Recurso conhecido. Improvimento do recurso quanto ao item 2. Provimento do recurso quanto ao item 3. Provimento parcial do recurso quanto ao item 4, para adequar capituloção da infração ao art. 5º, inciso II, alínea "n", da Resolução CNSP nº 60/2001 e excluir reincidências.

RECURSO Nº 6495 - Processo Susep Nº 15414.001061/2011-61 - Recorrente: Investprev Seguradora S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Representação. Assunto: Erro no FIP de agosto de 2010. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 6505 - Processo Susep Nº 15414.002840/2011-83 - Recorrente: André Luiz Tiango - corretor de seguros; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Representação. Assunto: Relação de emprego entre corretor e seguradora. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 6538 - Processo Susep Nº 15414.005489/2011-82 - Recorrente: Prudential do Brasil Seguros de Vida S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Representação. Assunto: Insuficiência de cobertura das reservas técnicas referente ao mês de setembro de 2011. Recurso conhecido e provido parcialmente para conceder a atenuante prevista no art. 53, inc. III, da Resolução CNSP nº 60/2001.

RECURSO Nº 6543 - Processo Susep Nº 15414.005538/2011-87 - Recorrente: Bradesco Vida e Previdência S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Representação. Assunto: Não apresentar Plano de Ação para saneamento de deficiência apontada no item "e" da Tabela de Deficiências TD.BVPPLD.01. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 6563 - Processo Susep Nº 15414.000321/2008-85 - Recorrente: Bradesco Vida e Previdência S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Denúncia. Assuntos: Item 1 - não realização de junta médica no prazo devido; Item 2 - não envio de certificado individual à seguradora; Item 3 - cancelamento de apólice em desacordo com as normas; e Item 4 - contratação de seguro sem cartão proposta. Recurso conhecido. Provimento do recurso quanto aos itens 1 e 3. Improvimento quanto ao item 2. Provimento parcial para adequar capituloção da infração do item 4 ao art. 5º, inciso II, alínea "n", da Resolução CNSP nº 60/2001 e excluir reincidências.

RECURSO Nº 6599 - Processo Susep Nº 15414.100649/2011-04 - Recorrente: Yasuda Seguros S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Auto de infração. Assunto: Encaminhar informações periódicas de forma incorreta, relativas à competência de junho de 2011. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 6629 - Processo Susep Nº 15414.001578/2008-54 - Recorrente: Bradesco Vida e Previdência S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Denúncia. Assunto: Item 1 - não realização de junta médica no prazo devido; Item 2 - contratação de seguro sem cartão proposta; Item 3 - não envio de certificado individual ao segurador. Recurso conhecido. Provimento do recurso quanto ao item 1. Improvimento quanto aos itens 2 e 3.

RECURSO Nº 6638 - Processo Susep Nº 15414.100088/2012-16 - Recorrente: Mapfre Seguros Gerais S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Representação. Assunto: Atraso no envio do quadro estatístico 323 do FIP relativo ao mês de novembro de 2011. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 6694 - Processo Susep Nº 15414.100074/2012-01 - Recorrente: Vida Seguradora S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Representação. Assunto: Não encaminhar quadro estatístico 324 do FIP relativo ao mês de novembro de 2011. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 6698 - Processo Susep Nº 15414.000837/2002-34 - Recorrentes: Milton de Castro e Itaguçu Corretora de Seguros Ltda.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Representação. Assunto: Atraso no envio do FIP referente ao mês de março de 2010. Recurso conhecido e provido parcialmente para convalidar as penas de cancelamento dos registros em multas no valor de R\$ 20.000,00 (vinte mil reais) para cada recorrente.

RECURSO Nº 6746 - Processo Susep Nº 15414.002186/2011-16 - Recorrente: Bradesco Vida e Previdência S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Denúncia. Assunto: Item 2 - Não envio de certificado individual ao segurador; Item 3 - Cancelamento da apólice em desacordo com as normas; Item 4 - Ausência de proposta de seguro ou cartão proposta. Recurso conhecido. Improvimento do recurso quanto ao item 2 e provimento quanto ao item 3. Provimento parcial para adequar capituloção da infração do item 4 ao art. 5º, inciso II, alínea "n", da Resolução CNSP nº 60/2001 e excluir reincidências.

### 2.3 - ASSUNTOS GERAIS:

2.3.1 - Atendendo a solicitação da Susep, o recurso nº 5067 - Processo SUSEP Nº 15414002880/2004-04 - Recorrente: Companhia de Seguros Aliança do Brasil; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - julgado na 165ª Sessão Pública de Julgamento - foi reexaminado para se definir o valor da multa. Por unanimidade, foi aceita a proposta do Ilustre Conselheiro Relator de se fixar o valor da multa no seu mínimo definido na Resolução CNSP nº 16/91, pelo fato de não haver reincidências da Recorrente.

2.3.2 - Foi verificado equívoco na inclusão em pauta dos recursos 6208 e 6309, tendo em vista que ambos já haviam sido julgados na 194ª sessão do CRSNSP.

2.3.3 - Os recursos de números 5983, 6145, 6249, 6665, 6709, 6736, 6778 e 6797 foram retirados de pauta a pedido dos respectivos Recorrentes.

2.3.4 - Os recursos de números 4692, 5009, 5099, 5163, 5439, 5731, 6728, 6741, 6747, 6752, 6769, 6780, 6787, 6793 e 6811 foram retirados de pauta tendo em vista a ausência do Conselheiro Relator.

2.3.5 - O recurso de nº 5859 teve seu julgamento adiado a pedido do respectivo Conselheiro Relator.

2.3.6 - Os recursos de números 6389 e 6658 tiveram seus julgamentos adiados por não haver tempo hábil para julgá-los na presente sessão de julgamento.

2.3.7 - O recurso de nº 6517 foi retirado de pauta a pedido do Conselheiro Claudio Carvalho Pacheco tendo em vista que não houve distribuição prévia da cópia digital dos respectivos autos.

2.4 - ENCERRAMENTO. Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a 209ª (ducentésima nona) Sessão Pública de Julgamento pela Presidente e eu, Theresa Christina Cunha Martins, Secretária-Executiva, lavrei a presente Ata que vai por mim assinada, pela Senhora Presidente, Procurador da Fazenda Nacional e Conselheiros, depois de lida e aprovada pelos membros integrantes deste Órgão Colegiado.

Rio de Janeiro, 2 de fevereiro de 2015.  
ANA MARIA MELO NETTO OLIVEIRA  
Presidente

JOSÉ EDUARDO DE ARAÚJO DUARTE  
Procurador

WALDIR QUINTILIANO DA SILVA  
Conselheiro

CARMEN DIVA BELTRÃO MONTEIRO  
Conselheira

MARCELO AUGUSTO CAMACHO ROCHA  
Conselheiro

CLAUDIO CARVALHO PACHECO  
Conselheiro

WASHINGTON LUIS BEZERRA DA SILVA  
Conselheiro

THERESA CHRISTINA CUNHA MARTINS  
Secretária Executiva

### ATA DA 210ª SESSÃO PÚBLICA DE JULGAMENTO, REALIZADA EM 24 DE FEVEREIRO DE 2015

Ata da 210ª Sessão Pública de Julgamento, realizada no dia 24 de fevereiro de 2015, cuja Pauta foi publicada no Diário Oficial da União em 9 de fevereiro de 2015, Seção 1, páginas 39/40.

1. LOCAL E HORÁRIO - Sede do Ministério da Fazenda, sito à Av. Presidente Antônio Carlos, 375, sala 1111, 11º andar, Centro, Rio de Janeiro, às 10:00 horas.

2. TRABALHOS - Foi aberta a Sessão pelo Senhor Presidente, Dr. Waldir Quintiliano da Silva, tendo como Secretária-Executiva a Senhora Theresa Christina Cunha Martins. Presente pela Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional o Dr. José Eduardo de Araújo Duarte.

2.1.- QUORUM REGIMENTAL - Presentes os Conselheiros Waldir Quintiliano da Silva, Paulo Antonio Costa de Almeida Penido, Marcelo Augusto Camacho Rocha, Claudio Carvalho Pacheco, Thompson da Gama Moret Santos e André Leal Faoro.

2.2 - JULGAMENTO - Foram realizados os julgamentos dos recursos constante da respectiva Pauta, os quais obtiveram as seguintes decisões:

RECURSO Nº 4472 - Processo SUSEP Nº 15414.003203/2006-67 - Recorrente: COESP - Companhia de Seguros do Estado de São Paulo; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP Assunto: Representação. Majoração unilateral do valor do prêmio. Recurso conhecido e provido.

RECURSO Nº 4618 - SUSEP Nº 15414.100539/2004-13 - Recorrente: AON AFFINITY Corretora de Seguros; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Embaraço causado à fiscalização. Não atendimento a exigência da SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente para excluir a reincidência.

RECURSO Nº 4692 - Processo SUSEP Nº 15414.200057/2006-16 - Recorrente: Nilton Claudio Carvalho Belsarena - corretor de seguros; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Denúncia. Retenção de indenização de seguro. Recurso conhecido e provido, decretando-se a nulidade da decisão recorrida por violação ao princípio da ampla defesa.

RECURSO Nº 4822 - Processo SUSEP Nº 15414.002109/2007-71 - Recorrente: Itaú Vida e Previdência S/A.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Operação financeira. Ofensa à legislação de regência. Recurso conhecido e provido parcialmente para convalidar a pena de multa em advertência.

RECURSO Nº 5004 - Processo SUSEP Nº 15414.001178/2008-49 - Recorrente: Sul América Seguros de Vida e Previdência S.A. Assunto: Representação. Insuficiência de cobertura de provisões técnicas. Recurso conhecido e provido parcialmente no sentido de limitar a majoração para limitar a majoração da multa em virtude das reincidências ao dobro da pena base.

RECURSO Nº 5017 - Processo SUSEP Nº 15414.000337/2007-15 - Recorrente: Yasuda Seguros S.A.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Seguro de vida em grupo. Aumento do prêmio sem anuidade expressa de segurados que representem ¾ do grupo. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 5099 - Processo SUSEP Nº 15414.004424/2003-18 - Recorrente: CAPEMI - Caixa de Pecúlios, Pensões e Montepios Beneficente; Recorrida: Superintendência de

Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Denúncia. Plano de Pensão de Montepio. Pagamento a menor de resgate. Recurso conhecido e provido parcialmente para adequar a penalidade à Resolução CNSP nº 16/91, fixando-a na pena-base, e excluir as reincidências.

RECURSO Nº 5118 - Processo SUSEP Nº 15414.001249/2008-11 - Recorrente: APLUB Previdência Privada; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Insuficiência de cobertura de provisões técnicas. Recurso conhecido e provido parcialmente no sentido de limitar a majoração da multa em virtude das reincidências ao dobro da pena base.

RECURSO Nº 5160 - Processo SUSEP Nº 15414.004202/2004-78 - Apensos: 15414.004203/2044-12 e 15414.004204/2004-67 - Recorrente: Sociedade Auxiliadora; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Preenchimento incorreto do FIP. Recurso conhecido e provido parcialmente no sentido de limitar a majoração da multa em virtude das reincidências ao dobro da pena base.

RECURSO Nº 5163 - Processo SUSEP Nº 15414.002632/2007-06 - Recorrente: Pecúlio União Previdência Privada; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Auto de Infração. Item 1 - Não contabilização de valores atualizados referentes ao COFINS e classificação em conta incorreta. Item 2 - Ausência de provisão contábil. Item 3 - Constituição inadequada de provisão judicial. Recurso interposto exclusivamente em relação à decisão condenatória referente ao item 2. Recurso conhecido e provido. Declaração de impedimento do Conselheiro André Leal Faoro.

RECURSO Nº 5168 - Processo SUSEP Nº 15414.001374/2008-13 - Recorrente: APLUB Previdência Privada; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Insuficiência de cobertura de provisões técnicas. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 5180 - Processo SUSEP Nº 15414.003536/2008-58 - Recorrente: GBOEX - Grêmio Beneficente; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Alteração unilateral de indexador de atualização das contribuições e benefícios. Reconhecimento da prescrição da pretensão punitiva da Administração.

RECURSO Nº 5330 - Processo SUSEP Nº 15414.004535/2008-21 - Recorrente: Auxiliadora Previdência; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Envio do FIP com informações incorretas. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 5439 - Processo SUSEP Nº 15414.100796/2007-90 - Recorrente: BRASILPREV Seguros e Previdência S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Descumprimento contratual pela falta de atualização monetária do pagamento de pecúlio. Recurso conhecido e provido parcialmente para considerar as infrações como única conduta de caráter continuado.

RECURSO Nº 5482 - Processo SUSEP Nº 15414.004999/2005-94 - Recorrente: Azul Companhia de Seguros Gerais; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Denúncia. Seguro de automóvel. Descumprimento contratual - atraso no pagamento de indenização. Recurso conhecido e provido.

RECURSO Nº 5731 - Processo SUSEP Nº 15414.002481/2004-35 - Recorrente: Valor Capitalização S/A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Denúncia. Cobrança irregular de taxa de inscrição. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 6135 - Processo SUSEP Nº 15414.003505/2009-88 - Recorrente: Sul América Capitalização S.A. - SULACAP; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Encaminhar dados estabelecidos nas normas fora do prazo. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 6170 - Processo SUSEP Nº 15414.100475/2008-76 - Recorrente: GVMH Corretora de Seguros Ltda.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Denúncia. Não repasse de prêmios de seguro. Recurso conhecido e provido parcialmente para convalidar a penalidade de suspensão em multa de R\$ 10.000,00 (dez mil reais).

RECURSO Nº 6181 - Processo SUSEP Nº 15414.004228/2008-40 - Recorrente: Federal de Seguros S.A.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Não atender a solicitação da SUSEP. Recurso conhecido e provido. Declaração de impedimento do Conselheiro André Leal Faoro.

RECURSO Nº 6209 - Processo SUSEP Nº 15414.003395/2005-21 - Recorrente: AMBSERJ - Associação Mútua Beneficente dos Servidores do Estado do Rio de Janeiro; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Denúncia. Falta de repasse de prêmios pela estipulante. Recurso conhecido e provido parcialmente para convalidar a penalidade aplicada em 1ª instância em multa de R\$ 30.000,00.

RECURSO Nº 6234 - Processo SUSEP Nº 15414.001660/2011-84 - Recorrente: Orypaba Rio Administração e Corretagem de Resseguros Ltda.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Representação. Não enviar no prazo definido em regulamento os dados relativos ao FIP. Recurso conhecido e improvido.

RECURSO Nº 6241 - Processo SUSEP Nº 15414.001781/2002-35 - Recorrente: Bradesco Auto/Re Companhia de Seguros; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Denúncia. Descumprimento contratual - negativa de pagamento de indenização decorrente de seguro de automóvel. Recurso conhecido e provido.