



Recurso 13687 - 1201551901 - Recorrente: Bacen. Recorrido: Fluxo Corretora de Câmbio S.A. Relator: Nelson Alves de Aguiar Júnior.

Recurso 13709 - 1101522796 - Recorrente: Bacen. Recorrida: Beatriz Ryfer. Relator: Nelson Alves de Aguiar Júnior.

Recurso 13743 - 1201541390 - Recorrente: Bacen. Recorridos: A. PE. Administração e Participações Ltda. e Marcia Angélica Pessoa. Relator: Nelson Alves de Aguiar Júnior.

Recurso 13745 - 1201561547 - Recorrente: Bacen. Recorridos: Agrati do Brasil Ltda. e TOV Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda. Relator: Francisco Satiro de Souza Junior.

Recurso 13765 - 1201558216 - Recorrente: Bacen. Recorridos: Chase Manhattan Holdings Ltda. e Machado, Meyer, Sendacz e Opice Advogados. Relator: Arnaldo Penteado Laudísio.

Recurso 13891-LD - 15414.001638/2005-96 - Recorrente: União Previdenciária Cometa do Brasil - COMPREV. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relator: José Alexandre Buai Neto.

a) Total de Recursos: 29 (vinte e nove).

b) ADITAMENTO(S)/RETIRADA DE PAUTA - Recomendada-se consulta sistemática ao DOU e à página do CRSFN na internet ([www.bcb.gov.br/crsfn/crsfn.htm](http://www.bcb.gov.br/crsfn/crsfn.htm), no link "Pautas de Julgamento") para verificar se, no prazo regimental, foi eventualmente publicado aditamento à pauta desta sessão ou se, até o dia útil imediatamente anterior à data da sessão e apenas na página na internet, restou efetuada anotação sobre processo(s) retirado(s) e que, portanto, será(ão) objeto de julgamento em data futura.

c) SUSPENSÃO DOS TRABALHOS - Salientamos o que disposto no § 2º do art. 18 do Regimento Interno do CRSFN, aprovado pelo Decreto nº 1.935, de 20 de junho de 1996: "Nos casos em que se tornar impossível julgar todos os processos da pauta ou quando não se concluir o julgamento na data designada, fica facultado ao Presidente suspender a sessão e reiniciá-la no dia útil subsequente, independentemente de nova convocação e publicação."

Brasília-DF, 22 de maio de 2014.  
ANA MARIA MELO NETTO  
Presidente do Conselho

MARCOS MARTINS DE SOUZA  
Secretário Executivo

### CONSELHO DE RECURSOS DO SISTEMA NACIONAL DE SEGUROS PRIVADOS, DE PREVIDÊNCIA PRIVADA ABERTA E DE CAPITALIZAÇÃO

#### ATA DA 193ª SESSÃO PÚBLICA DE JULGAMENTO REALIZADA EM 26 E 27 DE FEVEREIRO DE 2014

Cuja Pauta foi publicada no Diário Oficial da União em 18 de fevereiro de 2014, Seção 1, páginas 12/14.

1. LOCAL E HORÁRIO - Av. Presidente Vargas, 730 - 13º andar - Centro do Rio de Janeiro, na Sede da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, às 9 horas.

2. TRABALHOS - Foi aberta a Sessão pelo Senhor Vice-Presidente, Dr. Henrique Finco Mariani, 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 Henrique Finco Mariani, Francisco Teixeira de Almeida, Carmen Diva Beltrão Monteiro, Marcelo Augusto Camacho Rocha, Claudio Carvalho Pacheco e André Leal Faoro.

2.2 - RECURSOS A SEREM SORTEADOS PARA RELATOR:

RECURSO Nº 6565 - Processo SUSEP nº 15414.300010/2009-02 - Recorrente: Bradesco Vida e Previdência S.A. Conselheiro Relator: Marcelo Augusto Camacho Rocha.

RECURSO Nº 6577 - Processo SUSEP nº 15414.002432/2008-26 - Recorrente: PREVIMAX Previdência Privada e Seguradora S.A. Conselheiro Relator: André Leal Faoro.

RECURSO Nº 6620 - Processo SUSEP nº 15414.000753/2008-96 - Recorrente: SHALOM Corretora de Seguros Ltda. Conselheira Relatora: Carmen Diva Beltrão Monteiro.

RECURSO Nº 6621 - Processo SUSEP nº 15414.100561/2011-84 - Recorrente: YASUDA Seguros S.A. Conselheiro Relator: Claudio Carvalho Pacheco.

RECURSO Nº 6629 - Processo SUSEP nº 15414.001578/2008-54 - Recorrente: Bradesco Vida e Previdência S.A. Conselheira Relatora: Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO Nº 6631 - Processo SUSEP nº 15414.200019/2012-10 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A. Conselheiro Relator: Paulo Antonio Costa de Almeida Penido.

RECURSO Nº 6635 - Processo SUSEP nº 15414.003753/2011-43 - Recorrente: IRB Brasil Resseguros S.A. Conselheira Relatora: Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO Nº 6637 - Processo SUSEP nº 15414.100036/2012-40 - Recorrente: MAPFRE Seguros Gerais S.A. Conselheiro Relator: Claudio Carvalho Pacheco.

RECURSO Nº 6639 - Processo SUSEP nº 15414.100031/2012-17 - Recorrente: MAPFRE Vera Cruz Seguradora S.A. Conselheira Relatora: Carmen Diva Beltrão Monteiro.

RECURSO Nº 6641 - Processo SUSEP nº 15414.000109/2012-02 - Recorrente: GENERALI Brasil Seguros S.A. Conselheiro Relator: Marcelo Augusto Camacho Rocha.

RECURSO Nº 6643 - Processo SUSEP nº 15414.300076/2009-94 - Recorrente: Federal de Seguros S.A. Conselheiro Relator: Paulo Antonio Costa de Almeida Penido.

RECURSO Nº 6651 - Processo SUSEP nº 15414.100030/2012-72 - Recorrente: Vida Seguradora S.A. Conselheiro Relator: André Leal Faoro.

RECURSO Nº 6653 - Processo SUSEP nº 15414.000082/2013-21 - Recorrente: ACE Resseguradora S.A. Conselheira Relatora: Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO Nº 6655 - Processo SUSEP nº 15414.100029/2012-48 - Recorrente: Vida Seguradora S.A. Conselheiro Relator: Claudio Carvalho Pacheco.

RECURSO Nº 6657 - Processo SUSEP nº 15414.100100/2012-92 - Recorrente: MAPFRE Vida S.A. "em aprovação". Conselheiro Relator: Paulo Antonio Costa de Almeida Penido.

RECURSO Nº 6659 - Processo SUSEP nº 15414.300125/2008-16 - Recorrente: Federal de Seguros S.A. Conselheiro Relator: Marcelo Augusto Camacho Rocha.

RECURSO Nº 6661 - Processo SUSEP nº 15414.100630/2011-50 - Recorrente: Bompreço Supermercados do Nordeste Ltda. Conselheira Relatora: Carmen Diva Beltrão Monteiro.

RECURSO Nº 6667 - Processo SUSEP nº 15414.001273/2012-29 - Recorrente: Federal Vida e Previdência S.A. Conselheiro Relator: André Leal Faoro.

RECURSO Nº 6669 - Processo SUSEP nº 15414.000189/2012-98 - Recorrente: Carson Alves Carvalho. Conselheiro Relator: Paulo Antonio Costa de Almeida Penido.

RECURSO Nº 6673 - Processo SUSEP nº 15414.200139/2012-17 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A. Conselheiro Relator: Claudio Carvalho Pacheco.

RECURSO Nº 6675 - Processo SUSEP nº 15414.200546/2011-35 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A. Conselheira Relatora: Carmen Diva Beltrão Monteiro.

RECURSO Nº 6679 - Processo SUSEP nº 15414.200361/2011-21 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A. Conselheira Relatora: Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO Nº 6680 - Processo SUSEP nº 15414.000186/2012-54 - Recorrente: PREVIMI Previdência Complementar S.A. Conselheiro Relator: Marcelo Augusto Camacho Rocha.

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

RECURSO Nº 1929 - Processo Susep Nº 15414.005522/2002-83 - Recorrente: Combined Seguros Brasil S/A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Auto de Infração. Item 1) não preencher o quadro 14 do FIP; item 2) ausência de representação em diversos estados em que opera; item 3) ausência de conciliação na conta 2294 face aos valores contabilizados desde fevereiro de 2002; item 4) lançamento indevido de crédito na subconta 228.111.00; item 5) constituir a menor a Provisão para Riscos sobre Prêmios a Receber; item 6) constituir a menor as provisões comprometidas em agosto de 2002; item 7) constituir a menor as Provisões de Prêmios não Ganhos em agosto de 2002; item 8) ausência de Capital Mínimo; e item 9) insuficiência da margem de solvência. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 3322 - Processo Susep Nº 010-00153/99 - Recorrentes: Rainha Administradora e Corretora de Seguros Ltda. e Regina Ayres Lacerda Paduan. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Apropriação indevida dos valores pagos a título de prêmio. Recursos conhecidos e parcialmente providos, tendo em vista que ao recurso da pessoa física foi dado provimento e convalidada em advertência a pena aplicada a pessoa jurídica.

RECURSO Nº 3469 - Processo Susep Nº 15414.100427/2002-92 - Recorrente: MBM Seguradora S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Não pagar benefício findo prazo de contribuição. Declarada a prescrição da pretensão punitiva da Administração Pública.

RECURSO Nº 3514 - Processo Susep Nº 10.004771/01-01 - Recorrente: Capemi - Caixa de Pecúlios, Pensões e Montepios Beneficente. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Pagar a menor valores a título de resgate. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 3790 - Processo Susep Nº 10.001726/99-45 - Recorrente: Pecúlio Abraham Lincoln - AMAL. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Valor de benefício pago a menor. Declarada a prescrição intercorrente.

RECURSO Nº 3864 - Processo Susep Nº 10.000614/01-72 - Recorrente: Capemi - Caixa de Pecúlios, Pensões e Montepios Beneficente. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Cláusula Primeira do Contrato de Mútuo. Recurso conhecido e provido.

RECURSO Nº 3950 - Processo Susep Nº 10.003180/00-08 - Recorrente: Pecúlio União Previdência Privada. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Pagar a menor valores a título de resgate. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 4304 - Processo Susep Nº 15414.100103/2005-05 - Recorrente: Companhia de Seguros do Estado de São Paulo - COSESP. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Recusar pagamento de indenização em seguro de vida com cláusula IPD. Recurso conhecido e provido parcialmente para limitar ao dobro o valor da pena aplicada.

RECURSO Nº 4475 - Processo Susep Nº 15414.004693/2004-57 - Recorrente: American Life Companhia de Seguros. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Recusar pagamento de sinistro em seguro de vida em grupo, por morte do segurado. Declarada a prescrição intercorrente.

RECURSO Nº 4484 - Processo Susep Nº 15414.004922/2006-03 - Recorrente: Capemi - Caixa de Pecúlios, Pensões e Montepios Beneficente. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Alterar de forma unilateral o indexador de atualização das contribuições e dos benefícios de plano de pecúlio. Declarada a prescrição da pretensão punitiva da Administração Pública.

RECURSO Nº 4587 - Processo SUSEP Nº 15414.003611/2004-57 - Recorrente: Metropolitan Life Seguros e Previdência Privada S/A.. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Negar pagamento de seguro de vida em grupo por invalidez por doença. Recurso não conhecido.

RECURSO Nº 4614 - Processo Susep Nº 15414.002018/2005-74 - Recorrente: Roberto Ataíde Santiago Fontes - Corretor de Seguros. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Não manter atualizados seus dados cadastrais junto à SUSEP. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 4730 - Processo Susep Nº 15414.100057/2007-06 - Recorrente: Tokio Marine Seguradora S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Não atender determinações da SUSEP. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 4733 - Processo Susep Nº 15414.200290/2006-07 - Recorrente: Newprev Previdência Privada. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Não atender determinação da SUSEP através do Ofício-Circular SUSEP/DEFIS/GRFRS nº 003/2006, reiterado através do Ofício-Circular SUSEP/DEFIS/GRFRS nº 009/2006. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 4764 - Processo Susep Nº 15414.004174/2007-31 - Recorrente: Rural Seguradora S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Publicar balanço patrimonial fora do prazo legal. Recurso conhecido e indeferido. RECURSO Nº 4829 - Processo Susep Nº 15414.004879/2007-59 - Recorrente: Ace Seguradora S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Não discriminar no documento de cobrança o valor do prêmio e o valor destinado a serviços. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 4862 - Processo Susep Nº 10.004788/01-03 - Recorrente: Santos Seguradora S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Inadimplir em contrato de seguro de vida em grupo com cláusula de invalidez permanente. Recurso conhecido e indeferido. RECURSO Nº 4871 - Processo Susep Nº 15414.200180/2004-75 - Recorrente: Porto Seguro Companhia de Seguros Gerais. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Atrasar pagamento de indenização em seguro de vida com cláusula IPA. Recurso conhecido e provido parcialmente para limitar a pena ao dobro do seu valor base.

RECURSO Nº 4891 - Processo Susep Nº 15414.003770/2005-32 - Recorrente: Liberty Seguros S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Pagar indenização de seguro DPVAT em desacordo com as normas vigentes. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5015 - Processo Susep Nº 15414.000335/2007-18 - Recorrente: Yasuda Seguradora S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Realizar pagamento a menor da indenização em seguro de vida em grupo com cláusula de IPD e atrasar no pagamento. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5065 - Processo Susep Nº 15414.200024/2005-95 - 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. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5072 - Processo Susep Nº 15414.003001/2007-04 - Recorrente: ACVAT - Previdência Privada. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Alterar unilateralmente o indexador de atualização das contribuições para o IGP-M, referente ao Plano de Pecúlio RS-FE em que o interessado era participante. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5081 - Processo Susep Nº 15414.004822/2006-79 - Recorrente: Paulo Henrique Pentagna Guimarães - Diretor da Previmax Previdência Privada e Seguradora S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Realizar aplicações financeiras com pessoa jurídica ligada ao aplicar em Certidões de Depósito Bancário emitidos pelo Banco Bonsucesso S/A. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5092 - Processo Susep Nº 15414.001882/2006-30 - Recorrente: Santos Companhia de Seguros S/A - em Liquidação Extrajudicial. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Insuficiência de cobertura de provisões técnicas no mês de março de 2006. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5105 - Processo Susep Nº 15414.001556/2008-94 - Recorrente: Newprev Previdência Privada S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Publicar Demonstrações Contábeis referentes ao semestre findo em 31 de dezembro de 2008 fora do prazo. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5143 - Processo Susep Nº 15414.001152/2008-09 - Recorrente: Marítima Seguros S.A. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Insuficiência de cobertura das reservas técnicas referentes a fevereiro de 2008. Recurso conhecido e indeferido.

RECURSO Nº 5169 - Processo Susep Nº 15414.000364/2008-61 - Recorrente: Companhia de Seguros Previdência do Sul. Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Assunto: Endossos à apólice no cálculo da taxa de seguro. Recurso conhecido e provido.