



MINISTÉRIO DA FAZENDA

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

Ata da 231<sup>a</sup> Sessão Pública de Julgamento, realizada no dia 23 de junho de 2016, cuja Pauta foi publicada no Diário Oficial da União em 13 de junho de 2016, Seção 1, páginas 13/14.

1. LOCAL E HORÁRIO:

A Sessão realizou-se no Edifício-Sede do Ministério da Fazenda no Estado do Rio de Janeiro, à Av. Presidente Antonio Carlos, 375, 11º andar, Centro, Rio de Janeiro, às 13h.

2. TRABALHOS:

Foi aberta a Sessão pela Senhora Presidente, Dra. Ana Maria Melo Netto Oliveira, tendo como Secretária Executiva a Senhora Cecília Vescovi de Aragão Brandão. Presentes Dr. José Eduardo de Araújo Duarte e Dr. Agostinho do Nascimento Netto, representantes da Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional, e a Secretária Executiva Adjunta, Senhora Theresa Christina Cunha Martins.

2.1.- QUORUM REGIMENTAL - Presentes os Conselheiros Ana Maria Melo Netto Oliveira, Paulo Antonio Costa de Almeida Penido, Thompson da Gama Moret Santos, André Leal Faoro, Dorival Alves de Sousa, Waldir Quintiliano da Silva, Marcelo Augusto Camacho Rocha, Marco Aurélio Moreira Alves e Carmen Diva Beltrão Monteiro. Ausente, justificadamente, o Conselheiro Washington Luis Bezerra da Silva.

2.2 - APROVAÇÃO DE ATA - Foi aprovada a Ata da 230<sup>a</sup> Sessão Pública de Julgamento.

2.3 - PROCESSOS SORTEADOS PARA RELATOR:

RECURSO N° 7194 - Processo SUSEP n° 15414.004587/2012-83 - Recorrente: Maria do Carmo Nabuco de Almeida Braga, na condição de Diretora responsável pelas Relações com a SUSEP da Vanguarda Companhia de Seguros Gerais; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Washington Luis Bezerra da Silva.

RECURSO N° 7196 - Processo SUSEP n° 15414.000364/2012-47 - Recorrente: Especial Consultoria e Corretora de Seguros Ltda.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Thompson da Gama Moret Santos. d

RECURSO N° 7198 - Processo SUSEP nº 15414.100613/2012-01 -  
Recorrente: Wilson Toneto; Recorrida: Superintendência de Seguros  
Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Thompson da Gama Moret  
Santos.

RECURSO N° 7200 - Processo SUSEP nº 15414.200425/2011-93 -  
Recorrente: João Batista Castro Campos; Recorrida: Superintendência  
de Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Dorival Alves de  
Sousa.

RECURSO N° 7202 - Processo SUSEP nº 15414.200208/2013-65 -  
Recorrentes: C.V. Clube - nova denominação de Caburé Vida Clube de  
Seguros Ltda. e CVC Seguros; Recorrida: Superintendência de Seguros  
Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro André Leal Faoro.

RECURSO N° 7203 - Processo SUSEP nº 15414.200030/2013-52 -  
Recorrente: MAPFRE Seguros Gerais S/A.; Recorrida: Superintendência  
de Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Dorival Alves de  
Sousa.

RECURSO N° 7204 - Processo SUSEP nº 15414.004490/2012-71 -  
Recorrente: Fabiane Reschke; Recorrida: Superintendência de Seguros  
Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Thompson da Gama Moret  
Santos.

RECURSO N° 7205 - Processo SUSEP nº 15414.000364/2011-66 -  
Recorrentes: CP Gomes Corretagem e Assessoria de Seguros Ltda. e  
Maurício Reis; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados -  
SUSEP. Relator: Conselheiro Washington Luis Bezerra da Silva.

RECURSO N° 7206 - Processo SUSEP nº 15414.200431/2011-41 -  
Recorrente: Renato Wolf Pedroso; Recorrida: Superintendência de  
Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Paulo Antonio Costa  
de Almeida Penido.

RECURSO N° 7207 - Processo SUSEP nº 15414.003461/2005-62 e Apenso:  
Processo SUSEP nº 15414.003759/2005-72 - Recorrente: Salmos  
Administradora e Corretora de Seguros Ltda.; Recorrida:  
Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro  
Paulo Antonio Costa de Almeida Penido.

RECURSO N° 7208 - Processo SUSEP nº 15414.004252/2012-65 -  
Recorrente: Farid Eid Filho; Recorrida: Superintendência de Seguros  
Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Thompson da Gama Moret  
Santos.

RECURSO N° 7209 - Processo SUSEP nº 15414.004941/2012-70 -  
Recorrente: Confiança Companhia de Seguros - Em Liquidação  
Extrajudicial.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados -  
SUSEP. Relatora: Conselheira Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO N° 7210 - Processo SUSEP nº 15414.002848/2013-10 -  
Recorrente: ACE Seguradora S.A. ; Recorrida: Superintendência de  
Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Washington Luis  
Bezerra da Silva.

RECURSO N° 7211 - Processo SUSEP n° 15414.004341/2012-10 -  
Recorrentes: ESSOR Seguros S.A. e Fabio Henrique Ferreira de Pinho;  
Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relatora:  
Conselheira Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO N° 7212 - Processo SUSEP n° 15414.001580/2013-91 -  
Recorrente: Carlos Alberto Caputo; Recorrida: Superintendência de  
Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Dorival Alves de  
Sousa.

RECURSO N° 7213 - Processo SUSEP n° 15414.200536/2011-08 -  
Recorrente: Associação dos Profissionais Liberais Universitários do  
Brasil - APLUB; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados -  
SUSEP. Relator: Conselheiro André Leal Faoro.

RECURSO N° 7214 - Processo SUSEP n° 15414.005422/2012-29 -  
Recorrente: Tarcísio José Massote de Godoy, na condição de Diretor  
designado como responsável pelas Relações com a SUSEP da Bradesco  
Seguros S.A.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados -  
SUSEP. Relator: Conselheiro André Leal Faoro.

RECURSO N° 7215 - Processo SUSEP n° 15414.001899/2013-16 -  
Recorrente: Pedro Purm Junior; Recorrida: Superintendência de  
Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Dorival Alves de  
Sousa.

RECURSO N° 7216 - Processo SUSEP n° 15414.200190/2012-11 -  
Recorrente: Confiança Companhia de Seguros - Em Liquidação  
Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados -  
SUSEP. Relatora: Conselheira Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO N° 7217 - Processo SUSEP n° 15414.100150/2011-99 -  
Recorrente: Porto Seguro Companhia de Seguros Gerais; Recorrida:  
Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relatora: Conselheira  
Ana Maria Melo Netto Oliveira.

RECURSO N° 7218 - Processo SUSEP n° 15414.200288/2013-59 -  
Recorrente: Federal de Seguros S.A - Em Liquidação Extrajudicial;  
Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relator:  
Conselheiro Washington Luis Bezerra da Silva.

RECURSO N° 7219 - Processo SUSEP n° 15414.005044/2011-01 -  
Recorrente: Associação dos Profissionais Liberais Universitários do  
Brasil - APLUB; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados -  
SUSEP. Relator: Conselheiro Paulo Antonio Costa de Almeida Penido.

RECURSO N° 7221 - Processo SUSEP n° 15414.000277/2011-17 -  
Recorrente: Zurich Santander Brasil Seguros e Previdência S.A.;  
Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relator:  
Conselheiro André Leal Faoro.

RECURSO N° 7223 - Processo SUSEP n° 15414.200287/2012-23 - Apenso: Processo SUSEP n° 15414.004334/2006-61 - Recorrente: Associação dos Profissionais Liberais Universitários do Brasil-APLUB; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Paulo Antonio Costa de Almeida Penido.

RECURSO N° 7224 - Processo SUSEP n° 15414.200123/2013-87 - Recorrente: APREFAF- Associação dos Servidores Públicos Municipais de Porto Alegre; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relatora: Conselheira Ana Maria Melo Netto Oliveira.

#### 2.4 - PROCESSOS REDISTRIBUÍDOS:

2.4.1 - Por impedimento do Conselheiro Paulo Antonio Costa de Almeida Penido e vacância da Suplência:

RECURSO N° 5194 - Processo SUSEP n° 15414.002061/2008-82 - Apenso : Processo SUSEP n° 15414.200157/2008-12 e Apenso: Processo SUSEP n° 15414.200020/2008-50 e Processo SUSEP n° 15414.200368/2007-66 - Recorrente: MBM Previdência Privada; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Washington Luis Bezerra da Silva.

RECURSO N° 7068 - Processo SUSEP n° 15414.000138/2012-66 - Recorrente: COMPREV Vida e Previdência S/A. (atual denominação de União Previdenciária Cometa do Brasil); Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relator: Conselheiro Thompson da Gama Moret Santos.

2.4.2 - Por impedimento do Conselheiro André Leal Faoro e de sua Suplente, Conselheira Valéria Camacho Martins Schmitke:

RECURSO N° 6788 - Processo SUSEP n° 15414.002666/2010-98 - Recorrente: Federal de Seguros S/A - Em Liquidação Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Relatora: Conselheira Ana Maria Melo Netto Oliveira.

2.5 - JULGAMENTO - Foram realizados os julgamentos dos Recursos constantes da respectiva Pauta, os quais obtiveram as seguintes decisões:

RECURSO N° 3085 - Processo SUSEP n° 10.003927/00-83 - Recorrente: UNIPREV União Previdenciária; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e desprovido.

RECURSO N° 5220 - Processo SUSEP n° 15414.100361/2006-64 - Recorrente: UPS - Serviços - Sociedade Brasileira de Gestão em Assistência Ltda.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente para limitar em R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais) a multa aplicada, nos termos do art. 113, caput e §2º do Decreto-Lei 73/66, com a redação dada pelo art. 2º da Lei n° 13.195/2015.

RECURSO N° 5353 - Processo SUSEP n° 15414.004782/2008-27 - Recorrente: Caixa Vida e Previdência S/A; Recorrida:

Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido.

RECURSO N° 5430 - Processo SUSEP n° 15414.002118/2009-24 - Apensos: Recurso n° 5822 Processo SUSEP n° 15414.003370/2009-51; Recurso: 6120 - Processo SUSEP n° 15414.003373/2009-94; Recurso: 6045 - Processo SUSEP n° 15414.003374/2009-39; Recurso: 6009 - Processo SUSEP n° 15414.003372/2009-40; Recurso: 5891 - Processo SUSEP n° 15414.003375/2009-83; Recurso: 6137 - Processo SUSEP n° 15414.003369/2009-26 e Recurso: 5431 - Processo SUSEP n° 15414.002117/2009-80; Recorrente: Sul América Capitalização S/A - SULACAP; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recursos conhecidos e providos parcialmente, à exceção do Recurso n° 6137, que foi desprovido.

RECURSO N° 5665 - Processo SUSEP n° 15414.100885/2008-17 - Recorrente: Companhia Mutual de Seguros; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente.

RECURSO N° 6014 - Processo SUSEP n° 15414.001364/2009-69 - Recorrente: Companhia Excelsior de Seguros; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente para dar provimento ao item 1 e manter a decisão recorrida no item 3.

RECURSO N° 6037 - Processo SUSEP n° 15414.004244/2008-32 - Recorrente: Associação de Proteção aos Proprietários de Automóveis - APPAUTO; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente para limitar em R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais) a multa aplicada, nos termos do art. 113, caput e §2º do Decreto-Lei 73/66, com a redação dada pelo art. 2º da Lei n° 13.195/2015.

RECURSO N° 6536 - Processo SUSEP n° 15414.200475/2011-71 - Recorrente: Confiança Companhia de Seguros - em Liquidação Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido.

RECURSO N° 6537 - Processo SUSEP n° 15414.200013/2012-34 - Recorrente: Confiança Companhia de Seguros - em Liquidação Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido.

RECURSO N° 6554 - Processo SUSEP n° 15414.005574/2012-21 - Recorrente: Cooperativa dos Anestesiologistas de Sergipe Ltda. - COOPANESE - SE; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e desprovido.

RECURSO N° 6557 - Processo SUSEP n° 15414.200035/2012-02 - Recorrente: Confiança Companhia de Seguros - em Liquidação Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido.

RECURSO N° 6585 - Processo SUSEP n° 15414.200474/2011-26 - Recorrente: Confiança Companhia de Seguros - em Liquidação

Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido.

RECURSO N° 6714 - Processo SUSEP n° 15414.005416/2011-91 - Recorrente: Associação dos Transportadores do Estado de Goiás - ATEG; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e desprovido.

RECURSO N° 6725 - Processo SUSEP n° 15414.005596/2011-19 - Recorrente: ASPEM-BRASIL Associação Pentecostal do Brasil; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e desprovido.

RECURSO N° 6744 - Processo SUSEP n° 15414.200205/2012-41 - Recorrente: Confiança Companhia de Seguros - em Liquidação Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Julgado em conjunto com o recurso 6799. Recurso conhecido e provido.

RECURSO N° 6780 - Processo SUSEP n° 15414.005599/2011-44 - Recorrente: Associação de Proteção e Benefícios aos Transportes de Cargas - ASATRUCK; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e desprovido.

RECURSO N° 6793 - Processo SUSEP n° 15414.004375/2009-09 - Recorrente: Portal do Tempus Assistência Familiar Ltda.; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e desprovido.

RECURSO N° 6796 - Processo SUSEP n° 15414.000946/2012-23 - Recorrente: ASSETRAC - Associação de Proteção de Empresas de Transportes de Carga; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente para limitar em R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais) a multa aplicada, nos termos do art. 113, caput e §2º do Decreto-Lei 73/66, com a redação dada pelo art. 2º da Lei n° 13.195/2015.

RECURSO N° 6799 - Processo SUSEP n° 15414.200204/2012-04 - Recorrente: Confiança Companhia de Seguros - em Liquidação Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Julgado em conjunto com o Recurso 6744. Provimento parcial para considerar as infrações examinadas nos recursos 6799 e 6744 como única conduta de caráter continuado, e, reconhecendo a retroatividade mais benéfica da Resolução CNSP n° 243/2011, aplicar à Recorrente a penalidade prevista no art. 45, em seu valor base, agravado ao dobro, nos termos do art. 14, parágrafo único, e majorado em 1/3, nos termos do art. 13, parágrafo único, todos da Resolução CNSP n° 243/2011.

RECURSO N° 6814 - Processo SUSEP n° 15414.002963/2012-03 - Recorrente: Shalom - Associação de Proteção Veicular; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente para limitar em R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais) a multa aplicada, nos termos do art. 113, caput e §2º do Decreto-Lei 73/66, com a redação dada pelo art. 2º da Lei n° 13.195/2015.

RECURSO N° 6849 - Processo SUSEP n° 15414.005448/2012-77 - Recorrente: APOIO CAR - Associação de Proteção ao Veículo Automotor de Minas Gerais; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e desprovido.

RECURSO N° 6864 - Processo SUSEP n° 15414.200346/2011-82 - Recorrente: APLUB Capitalização S.A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente para excluir das multas aplicadas aos itens 3 e 4, 5 a 143 e 144 a 282 a majoração de 2/3, haja vista a ausência de previsão normativa sob a égide da Resolução CNSP n° 60/2001.

RECURSO N° 6920 - Processo SUSEP n° 15414.200603/2011-86 - Recorrente: Confiança Companhia de Seguros - em Liquidação Extrajudicial; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente para considerar a existência de conduta única, de caráter continuado, aplicando à Recorrente a pena de multa R\$ 100.000,00 (cem mil reais), agravada em 2/3.

RECURSO N° 6936 - Processo SUSEP n° 15414.001410/2011-44 - Recorrente: Virginia Surety Companhia de Seguros do Brasil; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente para reenquadrar a capitulação da multa ao art. 45 da Resolução CNSP n° 243/2011, em seu valor base, e majorá-la em 2/3.

RECURSO N° 6946 - Processo SUSEP n° 15414.100487/2011-04 - Recorrente: Indiana Seguros S.A; Recorrida: Superintendência de Seguros Privados - SUSEP. Recurso conhecido e provido parcialmente considerar a existência de conduta única, de caráter continuado, aplicando à recorrente a pena-base prevista no art. 45 da Resolução CNSP 243/2011, agravada em 2/3, e para excluir a majoração por reincidência.

#### 2.4 - RECURSOS RETIRADOS DE PAUTA:

2.4.1 - A pedido da Senhora Presidente, os Recursos 6798 - Processo Susep n° 15414.004480/2011-54 e 6906 - Processo Susep n° 15414.001524/2011-94.

2.4.2 - A pedido do Relator, Conselheiro Thompson da Gama Moret Santos, os Recursos 6832 - Processo Susep n° 15414.001139/2009-22 e 6895 - Processo Susep n° 15414.004715/2008-11.

2.4.3 - A pedido do Relator, Conselheiro Marco Aurélio Moreira Alves, o Recurso 6881 - Processo Susep n° 15414.002828/2010-98 e 6985 - Processo Susep n° 15414.002632/2011-84.

2.4.4 - A pedido do Relator, Conselheiro Marcelo Augusto Camacho Rocha, o Recurso 6907 - Processo Susep n° 15414.003353/2011-38.

2.4.5 - A pedido do Relator, Conselheiro André Leal Faoro, os Recursos 6617 - Processo Susep nº 15414.004258/2011-51 e 6677 - Processo Susep nº 15414.004130/2011-98.

## 2.5 - RECURSOS COM JULGAMENTO ADIADO:

2.5.1 - Foi iniciado o julgamento do Recurso 6518 - Processo Susep nº 15414.002416/2012-10. Os Conselheiros Marco Aurélio Moreira Alves, Paulo Antonio Costa de Almeida Penido e André Leal Faoro votaram pelo provimento parcial do Recurso para concessão da atenuante prevista no inciso III do art. 53 da Resolução CNSP nº 60/01. A Conselheira Carmen Diva Beltrão Monteiro solicitou vista dos autos.

2.5.3 - Foi iniciado o julgamento do Recurso 6738 - Processo Susep nº 15414.001429/2012-71. Os Conselheiros Ana Maria Melo Netto Oliveira, Marco Aurélio Moreira Alves, Paulo Antonio Costa de Almeida Penido, André Leal Faoro e Marcelo Augusto Camacho Rocha votaram pelo provimento parcial do Recurso para limitar o valor da multa ao previsto no art. 2º da Lei nº 13.195/2015, que alterou o art. 113 do Decreto-Lei nº 73/66. A Conselheira Carmen Diva Beltrão Monteiro solicitou vista dos autos.

2.5.4 - A pedido do Relator, Conselheiro Paulo Antonio Costa de Almeida Penido, o julgamento do Recurso nº 6945 - Processo Susep nº 15414.002180/2011-31 foi adiado, tendo havido sustentação oral por parte da Advogada da Recorrente, Dra. Shana Araújo, e manifestação do Sr. Representante da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional, Dr. José Eduardo de Araújo Duarte.

2.5.1 - O julgamento do Recurso nº 5559 - Processo Susep nº 15414.004921/2007-31 foi convertido em diligência para que a Secretaria Executiva providencie a juntada de cópia do Processo Susep nº 15414.000952/2008-02. Após, a Recorrente deverá ser intimada a se manifestar no prazo de 10 (dez) dias.

## 2.6 - ENCERRAMENTO:

Nada mais havendo a tratar, foi encerrada a 231ª (ducentésima trigésima primeira) Sessão Pública de Julgamento pela Senhora Presidente e eu, Cecília Vescovi de Aragão Brandão, Secretária-Executiva do CRSNSP, lavrei a presente Ata que vai por mim assinada, depois de lida e aprovada pelos membros integrantes deste Órgão Colegiado.

Rio de Janeiro, 7 de julho de 2016.

*Cecília*  
CECÍLIA VESCOVI DE ARAGÃO BRANDÃO  
Secretaria Executiva