

# Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
1	Plano de Ação no âmbito da fiscalização prudencial	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Resolução CNSP	Adequar o texto da Resolução 243 para criar a figura do Plano de Ação no âmbito da fiscalização prudencial.
2	Plano de Ação no âmbito da fiscalização prudencial	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Circular SUSEP	Regulamentar o Plano de Ação no âmbito da fiscalização prudencial.
3	Inquérito Administrativo <div>Novo</div>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Circular SUSEP	Viabilizar a apuração dos indícios de infração quando não há elementos conclusivos sobre sua materialidade ou autoria e a apuração de responsabilidade dos administradores, controladores e membros de conselhos estatutários das supervisionadas submetidas à intervenção ou liquidação extrajudicial (art. 78, §§ 1º e 2º, da Resolução CNSP Nº 243/11).
4	Possibilidade de dispensa de instauração de Processo Administrativo Sancionador	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Resolução CNSP	Regulamentar a aplicação do Parágrafo 4º-A do artigo 2º da Resolução 243
5	Sistema de Monitoramento Eletrônico das operações das Sociedades Seguradoras, Entidades Abertas de Previdência Complementar, Sociedades de Capitalização e Resseguradores Locais	Implantar a supervisão eletrônica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Criar sistema com o objetivo de propiciar um monitoramento mais eficiente e eficaz do mercado supervisionado, trazendo maior transparência ao consumidor, que poderá consultar dados de suas apólices, além de permitir à Susep atender com maior celeridade demandas de outros órgãos, em particular do judiciário.
6	Investimentos em ativos que levem em consideração os riscos ambientais, sociais e de governança	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP Resolução CMN	Contemplar no arcabouço regulatório da Susep questões de responsabilidade ambiental, social e de governança (ASG), como resultado da participação da Susep no Grupo de Trabalho de Títulos Verdes, coordenado pelo Laboratório de Inovações Financeiras (BID, ABDE e CVM). Nesse Laboratório estão sendo estudadas propostas de alterações regulatórias para incentivo à observância de princípios ASG nos investimentos de investidores institucionais.

# Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
7	<b>Política de Conciliação da gestora do Consórcio DPVAT</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Determinar que a Seguradora Líder institua estudos para avaliar, mediante procedimento específico e metodologia apropriada, a legalidade, a efetividade e a economicidade da Política de Conciliação da mesma, devendo os citados estudos serem auditados por empresa de auditoria independente reconhecida no mercado.
8	<b>Auditor Contábil Independente</b>	Garantir a atuação efetiva das empresas de auditoria como auxiliares da supervisão	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Desenvolver estudos no sentido de analisar a possibilidade de dispensar o rodízio das empresas, determinando somente o rodízio da equipe técnica, promovendo alteração na Resolução CNSP nº 321/2015.
9	<b>Manual de Contabilidade</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Alterar a Circular Susep nº 517/2015, buscando uniformidade nos lançamentos contábeis das operações.
10	<b>EGR - Controles Internos, Gestão de Riscos e Governança</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Rever e consolidar normas de gestão de Riscos, Controles internos e Governança Corporativa (Circular Susep nº 249/04, Circular Susep nº 344/07 e Circular Susep nº 363/08, dentre outras).
11	<b>Comitê de Pronunciamentos Atuariais e Comitê de Pronunciamentos Contábeis</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Buscar alinhamento normativo, quando possível, com os CPAs e CPCs aprovados, promovendo alteração na Circular Susep nº 517/15.
12	<b>Derivativos</b>	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Resolução CMN	Proposta de ajuste na Resolução CMN nº 4444/2015, visando garantir a segurança das operações com derivativos e fundos de investimento sem inviabilizar investimentos que se mostrem vantajosos para as supervisionadas e para os participantes de planos de previdência e de seguro de vida por sobrevivência.
13	<b>Transferência de Carteira</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Verificar possíveis melhorias no processo (integração CGMOP e CGRAL), consolidando os normativos que versam sobre a matéria (Circular Susep nº 456/12 e outras)
14	<b>Auditoria Atuarial Independente</b>	Garantir a atuação efetiva das empresas de auditoria como auxiliares da supervisão	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Ajustar pontualmente alguns dispositivos da parte da Resolução CNSP nº 321/15 que trata da auditoria atuarial independente.

# Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
15	<b>Seguro DPVAT</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Efetuar o cálculo tarifário para 2019 do seguro DPVAT
16	<b>Salvados e Ressarcimento</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Definir forma de contabilização das estimativas de salvados e ressarcimento, promovendo alteração da Resolução CNSP nº 321/15.
17	<b>Marcação dos ativos integrantes da carteira dos FIEs Previdenciários</b> <b>Novo</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Deixar claro em disposição normativa que a carteira dos FIEs previdenciários deve ser marcada a mercado
18	<b>Redução ao valor recuperável RVRe</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Excepcionalizar certos casos que atualmente são obrigatórios de serem lançados na conta de provisão para a Redução ao valor recuperável RVRe. (deliberado na Comissão de Solvência de 21/11)
19	<b>Cálculo do Capital de Risco de Subscrição - danos</b> <b>Novo</b>	Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Compatibilizar a tabela de grupamentos para fins de cálculo de capital com a atual codificação
20	<b>Derivativos</b> <b>Novo</b>	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Proposta de ajuste na Resolução CNSP nº 321/2015, visando garantir a segurança das operações com derivativos e fundos de investimentos sem inviabilizar investimentos que se mostrem vantajosos para as supervisionadas e para os participantes de planos de previdência e se seguro de vida por sobrevivência.
21	<b>Pendências</b> <b>Novo</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Adequar o normativo existente (Circular Susep nº 427/2011) aos novos procedimentos de fiscalização e monitoramento adotados.

# Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
22	Princípios e política institucional dos mercados supervisionados	Implantar a Supervisão de Conduta	Assegurar os direitos do consumidor	DICON/CGCOF	Resolução CNSP	Dispor a respeito dos princípios e da política institucional que as instituições autorizadas pela SUSEP a operar no mercado deverão adotar, criar e implementar em sua rotina de relacionamento com clientes e usuário de produtos e de serviços de seguro, previdência complementar, capitalização e resseguro.
23	Fiança Locatícia	Atuar na regulação da concorrência	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Complementação da Circular Susep nº 347/2007, visando reduzir o risco de conduta e desenvolver a concorrência, com base no Estudo de Mercado realizado pela COAPM.
24	Prestamista	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	Resolução CNSP	Dispor sobre as regras complementares de funcionamento e os critérios para operação das coberturas de Seguro Prestamista oferecidas em plano de seguro de pessoas.
25	Flexibilização do envio de condições contratuais	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Reduzir a burocracia no encaminhamento das condições contratuais dos planos de seguros, promovendo alteração nas Circulares Susep nº 256/04 e 265/04, sem prejuízo de alterações em outros normativos.
26	Garantia Estendida	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Resolução CNSP	Aprimorar a comercialização do seguro garantia estendida, promovendo alteração da Resolução CNSP nº 306/14.
27	Responsabilidade Civil do Transportador Rodoviário (RCO)	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Resolução CNSP	Simplificar as regras do seguro para abranger todas as rotas de transporte rodoviário de passageiros, promovendo alteração na Resolução CNSP nº 223/10. Atualmente, a Resolução CNSP 223/2010 aplica-se exclusivamente ao transporte de passageiros interestadual e internacional.
28	Tábuas de morte e invalidez	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Dispor sobre a adoção de tábua biométrica específica na estruturação de planos de seguros de pessoas e previdência complementar, com cobertura por morte e invalidez.
29	Seguro Pecuário e de Animais	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Dispõe sobre o seguro pecuário e o seguro de animais.

# Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
30	Seguro no Exterior	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Resolução CNSP	Estabelecer diretrizes gerais e previsão regulamentar da aceitação de riscos de exterior pelas resseguradoras locais.
31	RCF-DC <span>Novo</span>	Implementar novo marco legal no setor	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Adaptar o item 13.1 das Condições Gerais Padronizadas do Seguro Facultativo de Responsabilidade Civil do Transportador Rodoviário por Desaparecimento de Carga (RCF-DC) às novas nomenclaturas e documentações advindas da entrada em vigor, em 02.10.2017, da versão 3.0 do MDF-e/CT-e.
32	Taxa de Fiscalização	Atuar proativamente nas ações legislativas pertinentes ao setor	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DIRAD/CGEAF	Projeto de Lei	Simplificar os critérios de cobrança da Taxa de Fiscalização.
33	FIPSUSEP	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DIRAD/CGEAF	Circular SUSEP	Delimitar as hipóteses em que dias não-úteis, de maneira geral, ensejam adiamento da entrega do FIP, estabelecer o protocolo de processamento como prova de entrega do FIP e revisar regras para a realização de recargas do FIP, promovendo alteração as Circular SUSEP nº 517/15

## Estudos

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
1	Fiança (Estipulante) Localatícia	Atuar na regulação da concorrência	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	N/A	Analisar e decidir sobre a necessidade e viabilidade de alteração do atual normativo sobre estipulação com objetivo de reduzir o risco de conduta e desenvolver a concorrência do seguro fiança locatícia, com base no Estudo de Mercado realizado pela COAPM.
2	Microseguros	Implementar novo marco legal no setor	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	N/A	Estudo para revisão das exigências normativas impostas às microseguradoras, a fim de fomentar o setor.

# Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
3	Grupos de Segurados	Não é possível associar a proposta a nenhum direcionador estratégico	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	N/A	Estudar a necessidade de regulamentação da formação de grupos de segurados e a melhor forma de fazê-la, caso se conclua que a regulamentação é de fato necessária. Serão estudados: a formação de grupos; os tipos de seguros para os quais isso será permitido; a forma de cobrança de prêmio ao grupo; a distribuição de excedente técnico para o grupo, em caso de resultado positivo; a publicidade etc.
4	Ativos Garantidores	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	N/A	Análise evolutiva das regras de investimentos no tocante aos ativos garantidores.
5	Fundos de Investimento	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	N/A	Realizar estudos no sentido de propor redação que melhor descreva a vedação de PL negativo para os fundos de investimento sem inviabilizar investimentos que se mostrem vantajosos para as supervisionadas e para os participantes de planos de previdência e de seguro de vida por sobrevivência.
6	Limite de Retenção	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	N/A	Limite de retenção por grupo econômico e limite máximo também para o ressegurador (hoje não existe esse limite)
7	Capital de Risco de Subscrição de Vida e Previdência	Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	N/A	Revisar os fatores de riscos e matrizes de correlação do Capital de Risco de subscrição dessas operações a partir de dados mais recentes.
8	Fundos de Investimento constituídos por Entidades Abertas de Previdência Complementar e por Sociedades Seguradoras	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	N/A	Realização de estudos visando à regulamentação do Art. 90 da Lei nº 11.196/05, para que possa ser oferecida pelo mercado a possibilidade do participante acumular seus recursos em um fundo com patrimônio segregado do patrimônio da seguradora.
9	Registro contábil das operações de Resseguro	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	N/A	Estudar as operações e propor as melhorias cabíveis.
10	Créditos a receber do FCVS	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	N/A	Desenvolver estudos no sentido de analisar a possibilidade de aproveitamento destes créditos no requisito de liquidez em relação ao CR.

# Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
11	<b>Normalização do processo de propositura de Regime Especial</b> <span>Novo</span>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Deliberação SUSEP	Elaboração de minuta de Deliberação SUSEP que normalizará o processo de propositura de Regime Especial.

## Pendências do Plano de Regulação de 2017

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
1	<b>Taxa de Fiscalização</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DIRAD/CGEAF	Circular SUSEP	Revisão da Circular Susep 205/2002 que dispõe sobre o recolhimento da taxa de fiscalização no que diz respeito à UF (Unidades Federativas)
2	<b>Taxa de Fiscalização</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DIRAD/CGEAF	Deliberação SUSEP	Revisão da Deliberação Susep nº 055/2001 que dispõe sobre procedimentos de arrecadação e parcelamento de débitos da taxa de fiscalização, multas pecuniárias e outros
3	<b>IFRS</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	N/A	Estudar, no âmbito da comissão contábil, os impactos da adoção do IFRS 9 e 17 na classificação de ativos e nos resultados das companhias, propondo as devidas alterações no plano de contas.
4	<b>Ativos Garantidores</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Resolução CMN	Proposta de ajuste na Resolução CMN nº 4444/2015, visando corrigir omissão relacionada à falta de referência ao modo de aplicação das provisões relativas à reversão de resultado financeiro.
5	<b>Normas de Capitalização</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar os direitos do consumidor	DICON/CGCOM	Circular Susep	Rever os normativos que regem as operações de Capitalização, levando em conta, entre outros aspectos, a recente experiência adquirida pela Autarquia no que se refere à operacionalização dos respectivos títulos para fins que divergem daqueles originalmente concebidos para cada modalidade regulamentada.

# Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
6	<b>Guarda de Documentos</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	Grupo de Trabalho	Circular Susep	Revisão da norma que dispõe sobre guarda de documentos, visando adequá-la aos prazos prescricionais do dispostos no Código Civil de 2002 e à regulamentação que dispõe sobre o uso da certificação digital.
7	<b>Assistência Financeira</b>	Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	Circular Susep	Revisar normativo que disciplina a concessão de assistência financeira pelas entidades abertas de previdência complementar e sociedades seguradoras e a atuação dessas empresas como correspondentes de instituições financeiras autorizadas a funcionar, no país, pelo Bacen, Circ. Susep Nº 320/06.
8	<b>Seguro de Vida Universal</b>	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Circular Susep	Dispor sobre as regras e critérios para estruturação, comercialização e operacionalização do Seguro de Vida Universal e dá outras providências.

OBSERVAÇÃO 1: Atos normativos publicados até 31/08/2018, cujos temas não constam deste Plano de Regulação: Circulares Susep nº 567/2018, 568/2018, 570/2018, 573/2018 e 576/2018; e Resoluções CNSP nº 361/2018 e 362/2018. Todos os atos normativos da Susep podem ser acessados no sítio eletrônico da Susep.

OBSERVAÇÃO 2: Além dos estudos previstos no Plano de Regulação de 2018, foi também elaborado o estudo para a proposta de revisão da definição do conceito de Acidentes Pessoais constante da Resolução CNSP 117/2004 (Grupo de trabalho constituído por meio da Portaria Susep 709/2017).

OBSERVAÇÃO 3: o símbolo **Novo** aliza temas que não estavam originalmente previstos na Deliberação SUSEP nº 206/2018.