

TERMO DE COMPROMISSO DE AJUSTE DE CONDUTA Nº 0100/2007

Pelo presente instrumento, por um lado a **Agência Nacional de Saúde Suplementar**, pessoa jurídica de direito público, autarquia especial vinculada ao Ministério da Saúde, neste ato representada por seu Diretor de Fiscalização, Dr. Eduardo Marcelo de Lima Sales, doravante denominada **ANS**, e por outro lado a operadora de planos privados de assistência à saúde denominada **Unimed Litoral Cooperativa de Trabalho Médico da Região da Foz do Rio Itajaí Açu**, registrada na ANS sob o nº 30.335-6, inscrita no CNPJ sob o número 85.377.174/0001-20, com sede na cidade de Itajaí, Estado de Santa Catarina, na Av. Marcos Konder, nº 1.233, Centro, neste ato representada pelo Diretor Cláudio Ribeiro Werner, brasileiro, casado, inscrito no CRM-SC sob o nº 3796, inscrito no CPF sob o nº 351.929.929-15, e pelo Diretor Sergio Malburg Filho, brasileiro, casado, inscrito no CRM-SC sob o nº 5464, inscrito no CPF sob o nº 519.125.979-34, com poderes para firmar compromissos em nome da operadora, nos termos do art. 41º, letra "c", do Estatuto Social e da última ata da Assembléia Geral Ordinária, documentos estes juntados aos autos do Processo Administrativo nº 33092.017455/2007-34, doravante denominada **COMPROMISSÁRIA**, com fundamento no inciso XXXIX do artigo 4º da Lei 9.961, de 28 de janeiro de 2000, combinado com o artigo 29 da Lei nº 9.656 de 03 de junho de 1998, e na forma da Resolução de Diretoria Colegiada – RDC n.º 57, de 19 de fevereiro de 2001,

considerando que a **ANS**, na forma de suas competências legais, está autorizada a celebrar, no âmbito dos processos administrativos sancionadores, compromisso de ajuste de conduta, conforme disposto no parágrafo 1º do art. 29 da Lei nº 9656/1998;

considerando a existência do Processo Administrativo de caráter sancionador, instaurado sob o nº 33902.232298/2003-61, com o objetivo de apurar condutas infrativas imputadas à **COMPROMISSÁRIA**;

considerando a necessidade de adequação das condutas em apuração no referido processo às normas estabelecidas pela Lei 9.656/98 e sua regulamentação, bem como a necessidade de se evitar a prática reiterada destas condutas por parte da **COMPROMISSÁRIA**, objetivando-se, assim, atender ao interesse público visado com a regulação do mercado de saúde suplementar;

considerando, finalmente, o interesse da **COMPROMISSÁRIA**, ainda que não reconheça a ilicitude das condutas em apuração, em assumir obrigações positivas e negativas que assegurem sua plena regularização perante esta Agência Reguladora;

resolvem celebrar o presente Termo de Compromisso de Ajuste de Conduta, aprovado pela Diretoria Colegiada da **ANS** na 159ª Reunião, realizada em 15 de maio de 2007, de acordo com as cláusulas e condições que se seguem.

CLÁUSULA PRIMEIRA – OBJETO

Este Termo tem por objeto o ajustamento de condutas em apuração no Processo Administrativo nº 33902.232298/2003-61, instaurado em decorrência de fiscalização do Programa Olho Vivo, pela Gerência-Geral de Fiscalização Planejada/DIFIS, resultando na lavratura do Auto de Infração de nº 11110, em razão da constatação de cláusulas contratuais em desconformidade com a legislação, verificadas na comercialização dos produtos provisoriamente registrados na **ANS** sob os números 435.704/01-3, 401.757/99-9, 434.743/01-9, 434.749/01-8, 434.750/01-1, 434.751/01-0, 434.755/01-2, 434.756/01-1, 434.757/01-9, 434.758/01-7, 435.697/01-7, 435.698/01-5, 435.703/01-5, 435.704/01-3, 435.705/01-1, 700.702/99-7 e 701.831/99-2, comercializados por meio do contrato designado *Contrato de Assistência à Saúde*, correspondente aos seguintes dispositivos:

a. Comercializar os produtos 401.757/99-9, 434.743/01-9, 434.749/01-8, 434.750/01-1, 434.751/01-0, 434.755/01-2, 434.756/01-1, 434.757/01-9, 434.758/01-7, 435.697/01-7, 435.698/01-5, 435.703/01-5, 435.704/01-3, 435.705/01-1, 700.702/99-7 e 701.831/99-2 em segmentação assistencial diversa da registrada na ANS, em inobservância ao disposto no artigo 19, § 3º, da Lei 9.656/98;

b. **Proposta de adesão** - Deixar de cumprir norma regulamentar relativa à cobertura de doenças e lesões preexistentes – DLP, ao não constar nas propostas de adesão a relação dos procedimentos de alta complexidade que serão submetidos à cobertura parcial temporária – CPT, em inobservância ao disposto no art. 10, § 4º, da Lei nº 9656/98;

c. **Cláusula 5ª, parágrafo 3º** - Deixar de cumprir norma regulamentar de urgência e emergência ao não esclarecer que na remoção para as rede pública a responsabilidade da operadora só cessará após o efetivo registro do paciente no Sistema Único de Saúde – SUS, em inobservância ao disposto no art. 7º, caput, §§ 2º e 3º, da CONSU 13/98 c/c art. 35-C, da Lei nº 9656/98; e,

d. **Cláusula 9ª** - Deixar de garantir a inscrição de filho adotivo, menor de 12 anos de idade, no plano, com aproveitamento dos períodos de carência já cumpridos pelo consumidor adotante, desde que inscrito como usuário no plano no prazo de 30 (trinta) dias da data da adoção, em inobservância ao disposto no art. 12, inciso VII, da Lei nº 9656/98.

CLÁUSULA SEGUNDA – DAS OBRIGAÇÕES DA COMPROMISSÁRIA

Para dar exato cumprimento às normas que regulamentam o exercício da atividade de comercialização de planos privados de assistência à saúde, nos termos do que estabelece a Lei nº 9.656/98 e sua regulamentação, a **COMPROMISSÁRIA** obriga-se a praticar todos os atos a seguir indicados, sujeitando-se às respectivas multas pecuniárias em caso de descumprimento:

2.1 – Obrigação assumida pela COMPROMISSÁRIA referente ao pleno ajuste das condutas descritas na cláusula precedente:

2.1.1 – Requerer, no prazo de 60 (sessenta) dias, a contar da data de assinatura do presente Termo e nas condições indicadas na RN nº 85, de 07 de dezembro de 2004, alterada pela RN nº 100, de 06 de junho de 2005, o registro definitivo dos produtos registrados provisoriamente sob os números 435.704/01-3, 401.757/99-9, 434.743/01-9, 434.749/01-8, 434.750/01-1, 434.751/01-0, 434.755/01-2, 434.756/01-1, 434.757/01-9, 434.758/01-7, 435.697/01-7, 435.698/01-5, 435.703/01-5, 435.704/01-3, 435.705/01-1, 700.702/99-7 e 701.831/99-2, com vistas à completa regularização das condutas infrativas detectadas nas cláusulas contratuais do *Contrato de Assistência à Saúde*.

2.2 – Obrigação assumida pela COMPROMISSÁRIA referente à futura comercialização dos produtos provisoriamente registrados na ANS sob os números 435.704/01-3, 401.757/99-9, 434.743/01-9, 434.749/01-8, 434.750/01-1, 434.751/01-0, 434.755/01-2, 434.756/01-1, 434.757/01-9, 434.758/01-7, 435.697/01-7, 435.698/01-5, 435.703/01-5, 435.704/01-3, 435.705/01-1, 700.702/99-7 e 701.831/99-2, através do contrato designado *Contrato de Assistência à Saúde*:

2.2.1 – Cessar, a partir da data de assinatura do presente Termo até a obtenção do registro definitivo, a utilização de qualquer instrumento contratual que confronte com as obrigações assumidas neste Termo, incluindo a utilização do *Contrato de Assistência à Saúde*, para comercialização dos produtos provisoriamente registrados na ANS sob os números 435.704/01-3, 401.757/99-9, 434.743/01-9, 434.749/01-8, 434.750/01-1, 434.751/01-0, 434.755/01-2, 434.756/01-1, 434.757/01-9, 434.758/01-7, 435.697/01-7, 435.698/01-5, 435.703/01-5, 435.704/01-3, 435.705/01-1, 700.702/99-7 e 701.831/99-2, caso esse instrumento contratual ainda contenha algum dispositivo em desconformidade com a legislação, como os enumerados na CLÁUSULA PRIMEIRA do presente Termo.

2.3 – Obrigações assumidas pela COMPROMISSÁRIA referente ao aditamento do contrato denominado *Contrato de Assistência à Saúde*, por ela comercializado até a data de assinatura do presente Termo:

2.3.1 – Apresentar, para aprovação da ANS, mediante correspondência encaminhada à Gerência Geral de Fiscalização Planejada, na Avenida Augusto Severo, nº 84, 11º andar, Glória, Rio de Janeiro – CEP 20021-040, no prazo de 30 (trinta) dias após a obtenção do registro definitivo dos produtos indicados no item anterior, a minuta para aditamento aos contratos firmados em data anterior à de assinatura do presente Termo em decorrência da comercialização dos produtos registrados provisoriamente sob os números 435.704/01-3, 401.757/99-

9, 434.743/01-9, 434.749/01-8, 434.750/01-1, 434.751/01-0, 434.755/01-2, 434.756/01-1, 434.757/01-9, 434.758/01-7, 435.697/01-7, 435.698/01-5, 435.703/01-5, 435.704/01-3, 435.705/01-1, 700.702/99-7 e 701.831/99-2,, contemplando todas as alterações promovidas nas disposições contratuais aprovadas no processo de concessão do registro definitivo de tais produtos.

2.3.2 – Encaminhar à Gerência Geral de Fiscalização Planejada – GGFIP, da Diretoria de Fiscalização – DIFIS, **no prazo de 30 (trinta) dias** da aprovação da minuta de aditamento de que trata o item 2.3.1, uma via do aditamento aos contratos em vigor na data da assinatura do presente Termo, nos termos aprovados pela **ANS**.

2.3.3 – Comunicar aos titulares dos contratos em vigor nesta data, **no prazo de 30 (trinta) dias após o encaminhamento de que trata o item anterior**, as alterações promovidas em seu contrato, convocando-os para retirar os respectivos aditamentos em qualquer das regionais da Operadora.

2.3.3.1 – A obrigação assumida neste item deverá ser comprovada mediante apresentação de AR endereçado ao titular do contrato, ou qualquer outra forma que comprove a ciência inequívoca do beneficiário titular, deixando tais comprovantes disponíveis à fiscalização da **ANS** a ser realizada após o encerramento do prazo de vigência deste TCAC.

2.4 – Pelo descumprimento das obrigações assumidas no caput desta cláusula, a **COMPROMISSÁRIA** ficará sujeita, enquanto perdurar o eventual descumprimento, às seguintes **multas diárias**:

2.4.1 – Pelo descumprimento da obrigação indicada no item 2.1.1, **multa diária no valor de R\$ 25.000,00 (vinte e cinco mil reais)**.

2.4.2 – Pelo descumprimento da obrigação indicada no item 2.2.1, **multa diária no valor de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais)**.

2.4.3 – Pelo descumprimento da obrigação indicada no item 2.3.1, **multa diária no valor de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais)**.

2.4.4 – Pelo descumprimento da obrigação indicada no item 2.3.2, **multa diária no valor de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais)**.

2.4.5 – Pelo descumprimento da obrigação indicada no item 2.3.3, **multa diária no valor de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais)**.

CLÁUSULA TERCEIRA – DO PROCESSO DE AJUSTAMENTO DA(S) CONDU(TA)S

O acompanhamento e verificação do cumprimento das obrigações assumidas na cláusula anterior serão coordenados pela Diretoria de Fiscalização - DIFIS, com apoio da Diretoria de Normas e Habilitação dos Produtos – DIPRO, em razão de suas competências regimentais.

3.1 – Encerrados os prazos concedidos para ajustamento pleno das condutas e realizadas as diligências necessárias à verificação dos atos praticados pela **COMPROMISSÁRIA**, a Diretoria de Fiscalização elaborará parecer conclusivo e propositivo a ser encaminhado à Diretoria Colegiada.

3.2 – Na hipótese de o parecer elaborado propor o reconhecimento de não cumprimento de qualquer das obrigações assumidas pela **COMPROMISSÁRIA**, será concedido prazo de 10 (dez) dias, contados da data da intimação, para que esta se manifeste, antes de o processo ser encaminhado para julgamento pela Diretoria Colegiada.

3.3 – Observados os procedimentos estabelecidos nos itens anteriores, o processo será encaminhado à Diretoria Colegiada que deliberará sobre o cumprimento ou não das obrigações assumidas pela **COMPROMISSÁRIA**.

CLÁUSULA QUARTA - DO PROCESSO ADMINISTRATIVO SANCIONADOR

O Processo Administrativo de nº 33902.232298/2003-61 ficará suspenso a partir da data da assinatura do presente Termo e assim permanecerá até que haja decisão quanto ao cumprimento das obrigações estabelecidas no TCAC pela Diretoria Colegiada.

4.1 – Reconhecido o cumprimento integral das obrigações assumidas, o Processo Administrativo Sancionador será julgado extinto e arquivado.

4.2 – Declarado o não cumprimento de qualquer das obrigações, o processo administrativo sancionador que tiver por objeto a investigação de obrigação não cumprida terá sua suspensão revogada, prosseguindo exclusivamente com relação a tal(is) obrigação(ões).

4.3 – Além da revogação de suspensão indicada no item anterior, o presente Termo de Compromisso de Ajustamento de Conduta será enviado à Procuradoria-Geral da **ANS** para execução judicial, na forma do art. 645 do Código de Processo Civil, das obrigações não cumpridas, bem como do valor correspondente à incidência das multas diárias previstas na Cláusula Segunda, sem prejuízo das penalidades a serem aplicadas pela Diretoria de Fiscalização, de acordo com o disposto no art. 14 da RDC nº 57/2001, decorrente da infração que vier a ser comprovada no âmbito do processo sancionador.

CLÁUSULA QUINTA – DA VIGÊNCIA

O presente Termo passa a vigorar a partir da data de sua assinatura, encerrando sua vigência **60 (sessenta) dias** após o cumprimento do item 2.3.2 supra.

CLÁUSULA SEXTA – DA EXTINÇÃO DO TCAC

Este Termo será extinto com a declaração da Diretoria Colegiada de cumprimento de todas as obrigações nele assumidas, com o conseqüente arquivamento do processo administrativo de natureza sancionadora que lhe deu origem.

CLÁUSULA SÉTIMA – DAS CONDIÇÕES PARA CELEBRAÇÃO DE NOVO TCAC

A **COMPROMISSÁRIA** declara-se ciente de que o descumprimento de qualquer das obrigações assumidas no presente ajuste implicará, além das medidas indicadas nas cláusulas precedentes, na impossibilidade de celebração de outro Termo de Compromisso de Ajuste de Conduta, pelo prazo de 02 (dois) anos, a contar do ato de revogação da suspensão do processo administrativo sancionador.

CLÁUSULA OITAVA – DA PUBLICAÇÃO

Este Termo será publicado no Diário Oficial da União em até 05 (cinco) dias úteis após sua assinatura, na forma de extrato, e seu inteiro teor será divulgado na página da **ANS**, no endereço eletrônico <http://www.ans.gov.br>.

E, estando a **COMPROMISSÁRIA** de acordo com as condições aqui estabelecidas, e ciente de que o descumprimento total ou parcial do presente Termo ensejará sua remessa à Procuradoria da **ANS** para execução judicial das obrigações dele decorrentes como título executivo extrajudicial, é o presente assinado em 02 (duas) vias de igual teor e forma, para os fins de direito.

Rio de Janeiro, de junho de 2007.

**UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DA
FOZ DO RIO ITAJAÍ AÇU
CLÁUDIO RIBEIRO WERNER**

**UNIMED LITORAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DA REGIÃO DA
FOZ DO RIO ITAJAÍ AÇU
SERGIO MALBURG FILHO**

**AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS
EDUARDO MARCELO DE LIMA SALES**