



IN DIOPE 54/17

(Autorização Prévia Anual - APA):

Aspectos Práticos

Marcio Nunes de Paula
GGAME/DIOPE

maio de 2017

1. Autorização Prévia Anual (APA)

Requisitos (Art. 3º)

- ✓ **Inc. I** - Aplicar 100% dos **ativos garantidores (lastro) financeiros** em **contas individualizadas** junto às centrais de custódia, **abstendo-se** de aplicá-los em **fundo dedicado**;
 - ✓ **Conta individualizada** não é a conta dinâmica/“ônibus” (SELIC), nem a conta “cliente” (CETIP);
 - ✓ É indispensável que a operadora esteja em dia com os **Procedimentos e Autorizações Junto às Centrais de Custódia**.
 - ✓ OPS poderá **imóvel assistencial** registrado como ativo garantidor no limite de até 20% .

- ✓ **Inc. II** - Atender a padrões de transparência e divulgação entre suas práticas de governança corporativa conforme previsto nos **Anexos I e II** da IN DIOPE nº 54, de 2017;

Requisitos (Art. 3º)

As aplicações nas Centrais de Custódia CETIP e BM&F Bovespa tem a seguinte configuração de contas:

Tipo de Ativo	Centrais de Custódia CETIP e BM&F Bovespa
AG Vinculados	Os recursos deverão ser registrados em conta específica de reserva técnica
AG Não-Bloqueados	Os recursos deverão ser registrados na conta própria do participante (Conta individualizada)
Ativos Livres	Os recursos poderão ser registrados na conta própria do participante

Atenção: Na conta própria, a operadora pode registrar aplicações dos ativos garantidores não-bloqueados e também das aplicações livres.

Requisitos (Art. 3º)

As aplicações na Central de Custódia SELIC tem a seguinte configuração de contas:

Tipo de Ativo	SELIC
AG Vinculados	Os recursos deverão ser registrados em uma subconta específica de reserva técnica
AG Não-Bloqueados	Os recursos deverão ser registrados em uma segunda subconta específica de reserva técnica
Ativos Livres	Os recursos poderão ser registrados na segunda subconta específica de reserva técnica

Atenção: A **segunda** subconta terá sempre livre movimentação de suas aplicações, independente da Autorização Prévia.

Requisitos (Art. 3º)

- ✓ **Inc. III** - Cumprir os requisitos do **art. 14** da RN nº 392, de 2015;
 - ✓ Regular na **Constituição** de Ativos Garantidores (**Lastro e Vínculo**)
 - ✓ Regular em **Limites de Alocação e de Concentração** na Aplicação de Ativos Garantidores
 - ✓ Regular em **Regras Contábeis** (especialmente de **Provisões Técnicas**)

- ✓ **Inc. IV** - Não possuir **imóvel operacional** registrado como ativo garantidor;

- ✓ **Inc. VI** - Não ter estado em **regime especial** nos 12 meses anteriores ao requerimento; e

Renovação (Art. 5º)

- OPS que atenda os requisitos e mantenha a regularidade econômico-financeira terá autorização **renovada**



ATENÇÃO:

- Não é necessário enviar à DIOPE pedido de renovação.
 - Renovação automática por 12 meses

2. Suspensão, Restabelecimento e Cancelamento da APA

Suspensão (Art. 6º)

Suspensão

- Constatado, a qualquer tempo, o *não atendimento* de quaisquer dos requisitos do art. 3º, a OPS terá a APA *cautelamente suspensa*.

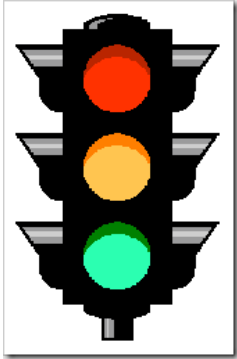


➤ ATENÇÃO:

- A DIOPE notificará a operadora para, querendo, manifestar-se no prazo de 30 dias.

Cancelamento e Restabelecimento (Art. 6º)

Após o prazo, caso a DIOPE conclua pelo:



Não atendimento dos requisitos, a APA será **cancelada**.

Atendimento dos requisitos, a APA será **restabelecida**.



ATENÇÃO:

- Havendo **cancelamento**, novo pedido de APA só poderá ser formulado pela OPS após 180 dias (da data do cancelamento)

4. Passo-a-passo

Como Obter a APA?

1º

Enviar por PTA ou correio Formulário de Requerimento e a documentação do anexo

2º

Aguardar a análise da ANS

3º

Receber a APA da ANS (se houver deferimento) e manter todos requisitos

Obrigado



Disque ANS
0800 701 9656



Central de
Atendimento
www.ans.gov.br



Atendimento pessoal
12 Núcleos da ANS.
Acesse o portal e
confira os endereços.



Atendimento
exclusivo para
deficientes auditivos
0800 021 2105



[ans.reguladora](https://www.facebook.com/ans.reguladora)



[@ANS_reguladora](https://twitter.com/ANS_reguladora)



[ansreguladora oficial](https://www.youtube.com/ansreguladoraoficial)