

Processo	Infração	Punido	Data do Julgamento	Resultado do Julgamento em 1ª instância	Dispositivo infringido	Falta	Penalidade aplicada
15414.620424/2023-03	1	ALM SEGURADORA S.A. - MICROSSEGURADORA	29/01/2025	Subsistente	Circular Susep 648/2021 , artigo 126, Circular Susep 648/2021 , artigo 110	Publicar as demonstrações financeiras em desacordo com as normas vigentes	Multa
15414.620424/2023-03	2	ALM SEGURADORA S.A. - MICROSSEGURADORA	29/01/2025	Subsistente	Circular Susep 648/2021 , artigo 126, Circular Susep 648/2021 , artigo 110	Publicar as demonstrações financeiras em desacordo com as normas vigentes	Multa
15414.620424/2023-03	3	ALM SEGURADORA S.A. - MICROSSEGURADORA	29/01/2025	Subsistente	Circular Susep 648/2021 , artigo 126, Circular Susep 648/2021 , artigo 110	Publicar as demonstrações financeiras em desacordo com as normas vigentes	Advertência
15414.620424/2023-03	4	ALM SEGURADORA S.A. - MICROSSEGURADORA	29/01/2025	Insubsistente	Outros 126/9990 , artigo , Circular Susep 648/2021 , artigo 156	Encaminhar na forma incorreta ou incompleta à Susep as informações que deve prestar, nos termos da legislação	
15414.620424/2023-03	5	ALM SEGURADORA S.A. - MICROSSEGURADORA	29/01/2025	Subsistente	Resolução CNSP 432/2021 , artigo 136, Resolução CNSP 432/2021 , artigo 137	Encaminhar fora do prazo os pareceres, relatórios ou questionários da auditoria contábil independente	Advertência
15414.620424/2023-03	6	ALM SEGURADORA S.A. - MICROSSEGURADORA	29/01/2025	Insubsistente	Outros 126/9990 , artigo , Resolução CNSP 432/2021 , artigo 136, Resolução CNSP 432/2021 , artigo 137, Circular Susep 648/2021 , artigo 126, Circular Susep 648/2021 , artigo 156, Circular Susep 648/2021 , artigo	Não zelar pela qualidade do sistema de controles internos	
15414.650151/2024-02	1	ARUANA SEGUROS S/A	01/01/2025	Subsistente	Lei 9613/1998 , artigo 11	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	Multa
15414.646839/2024-80	2	ASPECIR PREVIDENCIA	01/01/2025	Subsistente	Outros 4993/9990 , artigo 1º, Resolução CNSP 432/2021 , artigo 58, Lei Complementar 109/2001 , artigo 9º	Insuficiência de cobertura das reservas tecnicas	Multa
15414.648215/2024-05	2	ASPECIR PREVIDENCIA	01/01/2025	Subsistente	Outros 4993/9990 , artigo 1º, Resolução CNSP 432/2021 , artigo 58, Lei Complementar 109/2001 , artigo 9º	Insuficiência de cobertura das reservas tecnicas	Multa
15414.650270/2024-57	1	Axa XL Resseguros S.A.	06/01/2025	Subsistente	Lei 9613/1998 , artigo 11	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	Multa

15414.651147/2024-53	1	BTG PACTUAL VIDA E PREVIDENCIA S.A	01/01/2025	Subsistente	Lei 9613/1998 , artigo 11	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	Multa
15414.606488/2024-74	1	BV FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO	06/01/2025	Subsistente	Resolução CNSP 434/2021 , artigo 9º, Resolução CNSP 382/2020 , artigo 3º, Resolução CNSP 382/2020 , artigo 5º, Lei 8078/1990 , artigo 39, Lei 8078/1990 , artigo 39	Descumprir ou não observar norma ou regulação de práticas de conduta, no que se refere ao relacionamento com o cliente, ou à política institucional de conduta	Multa
15414.606488/2024-74	2	BV FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO	06/01/2025	Subsistente	Resolução CNSP 434/2021 , artigo 8º, Resolução CNSP 382/2020 , artigo 3º, Lei 8078/1990 , artigo 31, Lei 8078/1990 , artigo 6º	Descumprir ou não observar norma ou regulação de práticas de conduta, no que se refere ao relacionamento com o cliente, ou à política institucional de conduta	Multa
15414.606488/2024-74	3	BV FINANCEIRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO	06/01/2025	Subsistente	Resolução CNSP 434/2021 , artigo 9º, Resolução CNSP 382/2020 , artigo 3º, Resolução CNSP 382/2020 , artigo 5º, Lei 8078/1990 , artigo 39	Condicionar a comercialização ou desconto de qualquer produto ou serviço à contratação de planos de seguro	Multa
15414.644924/2023-22	1	CAR SYSTEM ALARMES LTDA	21/01/2025	Subsistente	Decreto-Lei 73/1966 , artigo 113	Realizar operação de seguro, cosseguro, resseguro ou capitalização sem a devida autorização, no país ou no exterior	Multa
15414.647509/2024-10	1	Ciclos Seguradora S.A.	28/01/2025	Subsistente	Circular Susep 700/2024 , artigo 6º	Não enviar à Susep, no prazo previsto na legislação, documentos referentes a nomeações de administradores, assembleias-gerais e a modificações na diretoria, no	Multa
15414.649004/2024-81	1	ESSOR SEGUROS S.A.	31/01/2025	Subsistente	Circular Susep 529/2016 , artigo 23	Não enviar à Susep pedido de homologação de documentos, no prazo e na forma previstos na legislação	Advertência
15414.652224/2024-92	1	JNS SEGURADORA S.A	14/01/2025	Subsistente	Lei 9613/1998 , artigo 11	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	Multa
15414.635791/2024-84	1	KOVR PREVIDÊNCIA S/A (ANTIGA INVESTPREV SEGUROS E PREVIDÊNCIA S/A)	14/01/2025	Subsistente	Resolução CNSP 432/2021 , artigo , Resolução CNSP 432/2021 , artigo 2º, Resolução CNSP 432/2021 , artigo 56º, Circular Susep 648/2021 , artigo 90	Encaminhar as informações do fip/Susep com incorreções	Multa
15414.635791/2024-84	2	KOVR PREVIDÊNCIA S/A (ANTIGA INVESTPREV SEGUROS E PREVIDÊNCIA S/A)	14/01/2025	Subsistente	Resolução CNSP 432/2021 , artigo 12, Resolução CNSP 432/2021 , artigo 4º, Circular 648/2021 , artigo 12, Circular Susep 648/2021 , artigo 43	Não constituir/constituir inadequadamente as provisões técnicas	Multa
15414.650334/2024-10	1	LTI Seguros S.A.	01/01/2025	Subsistente	Circular Susep 529/2016 , artigo 23	Não enviar à Susep pedido de homologação de documentos, no prazo e na forma previstos na legislação	Multa

15414.619820/2023-80	1	Newe Seguros S.A.	06/01/2025	Subsistente	Resolução CNSP 382/2020 , artigo 3º	Descumprir ou não observar norma ou regulação de práticas de conduta, no que se refere ao relacionamento com o cliente, ou à política institucional de conduta	Multa
15414.619820/2023-80	2	Newe Seguros S.A.	06/01/2025	Subsistente	Norma/Contrato 0/9999	Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados	Multa
15414.600519/2016-73	1	RICARDO ATHANÁSIO FELINTO DE OLIVEIRA	27/01/2025	Insubsistente	Norma/Contrato 0/9999	Encaminhar na forma incorreta ou incompleta à Susep as informações que deve prestar, nos termos da legislação	
15414.649006/2024-71	1	SCOR BRASIL RESSEGUROS S.A	31/01/2025	Subsistente	Circular Susep 529/2016 , artigo 23	Não enviar à Susep pedido de homologação de documentos, no prazo e na forma previstos na legislação	Advertência
15414.604121/2020-92	8	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	9	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	10	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	11	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	12	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	13	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	14	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	

15414.604121/2020-92	15	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	16	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	17	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	18	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	19	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	20	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	28	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.604121/2020-92	29	SEGURADORA LÍDER DOS CONSÓRCIOS DO SEGURO DPVAT S.A.	28/01/2025	Insubsistente	Resolução CNSP 273/2012 , artigo 7º	Gerir os recursos do dpvat em desacordo com a legislação ou às determinações da Susep	
15414.659734/2024-91	1	SOMBRERO SEGUROS S/A	17/01/2025	Subsistente	Lei 9613/1998 , artigo 11	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	Multa
15414.659734/2024-91	2	SOMBRERO SEGUROS S/A	17/01/2025	Subsistente	Lei 9613/1998 , artigo 11	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	Multa
15414.659746/2024-15	1	UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S/A	21/01/2025	Subsistente	Lei 9613/1998 , artigo 11	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	Multa

15414.600519/2016-73	2	VIA CAPITALIZAÇÃO S/A	27/01/2025	Insubsistente	Norma/Contrato 0/9999	Encaminhar na forma incorreta ou incompleta à Susep as informações que deve prestar, nos termos da legislação	
15414.659749/2024-59	1	VIA CAPITALIZAÇÃO S/A	29/01/2025	Subsistente	Lei 9613/1998 , artigo 11	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	Multa
15414.659759/2024-94	1	Você Seguradora S.A.	14/01/2025	Subsistente	Lei 9613/1998 , artigo 11	Não fazer as comunicações ou descumprir a vedação que se refere o art. 11 da lei nº 9613/98	Multa