

| Processo | Infração | Punido | Data do Julgamento | Resultado do Julgamento em 1ª instância | Dispositivo infringido | Falta | Penalidade aplicada |
|----------------------|----------|---|--------------------|---|--|--|---------------------|
| 15414.607143/2023-57 | 5 | Ernst & Young Serviços Atuariais S.S. | 12/03/2025 | Subsistente | Outros 2/9990 , artigo , Resolução CNSP 321/2015 , artigo 99, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 107-A, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 118, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 111 | Realizar auditoria inepta, fraudulenta ou que não atenda aos requisitos mínimos estabelecidos em norma | Multa |
| 15414.607143/2023-57 | 6 | Ernst & Young Serviços Atuariais S.S. | 12/03/2025 | Subsistente | Outros 2/9990 , artigo , Resolução CNSP 321/2015 , artigo 99, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 107-A, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 118, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 111 | Realizar auditoria inepta, fraudulenta ou que não atenda aos requisitos mínimos estabelecidos em norma | Multa |
| 15414.661997/2024-60 | 1 | Facta Seguradora S/A | 12/03/2025 | Subsistente | Resolução CNSP 432/2021 , artigo 58, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 28, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 84 | Insuficiência de cobertura das reservas técnicas | Multa |
| 15414.661993/2024-81 | 1 | ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S/A (ANTIGA UNIBANCO VIDA E PREVIDENCIA S/A PORT 3267/09) | 06/03/2025 | Subsistente | Lei Complementar 109/2001 , artigo 38, Resolução CNSP 349/2017 , artigo 3º, Circular 438/2012 , artigo 2º | Comercializar plano previdenciário, título de capitalização ou de seguro de pessoas com cobertura por sobrevivência em desacordo com regulamentos e notas técnicas aprovados | Multa |
| 15414.661993/2024-81 | 2 | ITAÚ VIDA E PREVIDÊNCIA S/A (ANTIGA UNIBANCO VIDA E PREVIDENCIA S/A PORT 3267/09) | 06/03/2025 | Subsistente | Resolução CNSP 349/2017 , artigo 3º, Circular 438/2012 , artigo 2º, Lei Complementar 109/2001 , artigo 38 | Comercializar plano previdenciário, título de capitalização ou de seguro de pessoas com cobertura por sobrevivência em desacordo com regulamentos e notas técnicas aprovados | Multa |
| 15414.607143/2023-57 | 3 | RICARDO PACHECO | 12/03/2025 | Subsistente | Outros 2/9990 , artigo , Resolução CNSP 321/2015 , artigo 99, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 107-A, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 118, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 111 | Realizar auditoria inepta, fraudulenta ou que não atenda aos requisitos mínimos estabelecidos em norma | Multa |
| 15414.607143/2023-57 | 4 | RICARDO PACHECO | 12/03/2025 | Subsistente | Outros 2/9990 , artigo , Resolução CNSP 321/2015 , artigo 99, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 107-A, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 118, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 111 | Realizar auditoria inepta, fraudulenta ou que não atenda aos requisitos mínimos estabelecidos em norma | Multa |
| 15414.625901/2023-19 | 1 | RICARDO PACHECO | 12/03/2025 | Subsistente | Outros 2/9990 , artigo , Resolução CNSP 321/2015 , artigo 99, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 107-A, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 118, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 111 | Realizar auditoria inepta, fraudulenta ou que não atenda aos requisitos mínimos estabelecidos em norma | Inabilitação |
| 15414.625901/2023-19 | 2 | RICARDO PACHECO | 12/03/2025 | Subsistente | Outros 2/9990 , artigo , Resolução CNSP 321/2015 , artigo 99, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 107-A, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 118, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 111 | Realizar auditoria inepta, fraudulenta ou que não atenda aos requisitos mínimos estabelecidos em norma | Multa |
| 15414.601316/2025-95 | 4 | Suiça Seguradora S.A. | 28/03/2025 | Subsistente | Outros 4993/9990 , artigo 1º, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 28, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 84, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 88 | Insuficiência de cobertura das reservas técnicas | Multa |

| | | | | | | | |
|----------------------|---|--|------------|-------------|--|---|-------|
| 15414.615115/2024-94 | 1 | TOO SEGUROS S/A (ANTIGA PAN SEGUROS S/A) | 11/03/2025 | Subsistente | Resolução CNSP 431/2021 , artigo 10 | Emitir apólice, plano, título ou qualquer documento fora do prazo legal ou em desacordo com as normas. | Multa |
| 15414.615115/2024-94 | 2 | TOO SEGUROS S/A (ANTIGA PAN SEGUROS S/A) | 11/03/2025 | Subsistente | Resolução CNSP 382/2020 , artigo 3º | Descumprir ou não observar norma ou regulação de páticas de conduta, no que se refere ao relacionamento com o cliente, ou à política institucional de conduta | Multa |
| 15414.615115/2024-94 | 3 | TOO SEGUROS S/A (ANTIGA PAN SEGUROS S/A) | 11/03/2025 | Subsistente | Resolução CNSP 431/2021 , artigo 6º | Firmar contrato com estipulante, corretor, representante de seguros ou distribuidor de títulos de capitalização em desacordo com a legislação | Multa |
| 15414.615115/2024-94 | 4 | TOO SEGUROS S/A (ANTIGA PAN SEGUROS S/A) | 11/03/2025 | Subsistente | Circular 667/2022 , artigo 49 | Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados | Multa |
| 15414.615115/2024-94 | 5 | TOO SEGUROS S/A (ANTIGA PAN SEGUROS S/A) | 11/03/2025 | Subsistente | Lei 10406/2002 , artigo 757 | Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados | Multa |
| 15414.615115/2024-94 | 6 | TOO SEGUROS S/A (ANTIGA PAN SEGUROS S/A) | 11/03/2025 | Subsistente | Circular 667/2022 , artigo 48 | Descumprir os compromissos resultantes dos contratos comercializados | Multa |
| 15414.607143/2023-57 | 2 | VAGNER DOS SANTOS | 12/03/2025 | Subsistente | Outros 2/9990 , artigo , Resolução CNSP 321/2015 , artigo 99, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 107-A, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 118, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 111 | Realizar auditoria inepta, fraudulenta ou que não atenda aos requisitos mínimos estabelecidos em norma | Multa |
| 15414.607143/2023-57 | 1 | VANESSA DE LIMA HERDY | 12/03/2025 | Subsistente | Outros 2/9990 , artigo , Resolução CNSP 321/2015 , artigo 99, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 107-A, Resolução CNSP 321/2015 , artigo 118, Decreto-Lei 73/1966 , artigo 111 | Realizar auditoria inepta, fraudulenta ou que não atenda aos requisitos mínimos estabelecidos em norma | Multa |