

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