



SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS

DELIBERAÇÃO SUSEP Nº 199, DE 08 DE NOVEMBRO DE 2017.

Alterar o Plano de Regulação da Susep para o exercício de 2017.

**O SUPERINTENDENTE SUBSTITUTO DA SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS - SUSEP**, toma público que Conselho Diretor desta Autarquia, em reunião ordinária realizada em 7 de novembro de 2017, no uso das atribuições que lhe confere o inciso IX do art. 10 do Regimento Interno de que trata a Resolução CNSP nº 346, de 2 de maio de 2017 e considerando o que consta do Processo Susep nº 15414.611875/2016-12,

**RESOLVE:**

Art. 1º Alterar o Plano de Regulação da Susep aprovado pela Deliberação Susep nº 184, de 22 de dezembro de 2016, que passa a vigorar na forma do Anexo Único a esta Deliberação.

Art. 2º O Anexo Único a esta Deliberação encontra-se disponível no endereço da Susep na rede mundial de computadores ([www.susep.gov.br](http://www.susep.gov.br)).

Art. 3º Esta Deliberação entra em vigor na data de sua publicação.



Documento assinado eletronicamente por **PAULO DOS SANTOS (MATRÍCULA 1624107)**, Superintendente Substituto da Susep, em 08/11/2017, às 17:37, conforme artigos 369, 405 e 425 da lei nº 13.105/2015 c/c Decreto nº 8.539/2015 e Instruções Susep 78 e 79 de 04/04/2016 .

Nº de Série do Certificado: 136347012677820643807390583595033248768



A autenticidade do documento pode ser conferida no site [https://sei.susep.gov.br/sei/controlador\\_externo.php?acao=documento\\_conferir&acao\\_origem=documento\\_conferir&id\\_orgao\\_acesso\\_externo=0](https://sei.susep.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&acao_origem=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0) informando o código verificador **0204285** e o código CRC **7F9A7645**.

# Plano de Regulação

2017

## NORMAS

Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Tema	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
Ampliar as formas/canais de distribuição dos produtos supervisionados	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Meios remotos	Resolução CNSP	Verificar possibilidade de incluir novas formas de comercialização por meios remotos sugeridas pelo mercado supervisionado. Adequar o normativo existente à realidade do mercado de comércio eletrônico.
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	Grupo de Trabalho	Guarda de documentos	Circular Susep	Revisão da norma que dispõe sobre guarda de documentos, visando adequá-la aos prazos prescricionais do dispostos no Código Civil de 2002 e à regulamentação que dispõe sobre o uso da certificação digital.
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DIRAD/CGEAF	Taxa de Fiscalização 	Circular	Revisão da Circular SUSEP 205/2002 que dispõe sobre o recolhimento da Taxa de Fiscalização no que diz respeito à UF (Unidades Federativas).
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DIRAD/CGEAF	Taxa de Fiscalização 	Deliberação	Revisão da Deliberação SUSEP 055/2001 que dispõe sobre procedimentos de arrecadação e parcelamentos de débitos da taxa de fiscalização, multas pecuniárias e outros.

Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Tema	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Créditos Tributários <a href="#">Novo</a>	Circular SUSEP	Revisão dos Art. 146 a 148 previstos na Circular SUSEP 517/15.
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Manualização <a href="#">Novo</a>	Deliberação SUSEP	Implantar metodologia para a revisão tarifária do DPVAT (Acórdão TCU 2609).
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Limite de Retenção <a href="#">Novo</a>	Resolução CNSP	Revisar a norma para deixar claro que o PLA é a base de cálculo da limitação de 5%. Também se faz necessário um ajuste redacional na parte da norma que trata do PLA (alínea d, Inciso II, do Art. 64 da Resolução CNSP 321/15) e no dispositivo que trata do requisito de liquidez (Inciso V, Art. 65 da Resolução CNSP 321/15).
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	PRS de Liquidez; e cumprimento do requisito de liquidez em relação ao CR para algumas supervisionadas <a href="#">Novo</a>	Resolução CNSP	Reduzir as formalidades que são impostas à sua implementação; necessidade de excepcionalizar as supervisionadas em fase pré-operacional e as que operam unicamente com DPVAT.

Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Tema	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Recomendação TCU - Revisão tarifária do DPVAT para 2018 	Resolução CNSP	Estabelecer o valor do prêmio do seguro DPVAT para o exercício de 2018.
Atuar proativamente nas ações legislativas pertinentes ao setor	Assegurar os direitos do consumidor	DICON	Normas de capitalização	Resolução CNSP	Rever as normas que traçam diretrizes de operações de Capitalização, levando em conta, entre outros aspectos, a recente experiência adquirida pela Autarquia no que se refere à operacionalização dos respectivos títulos para fins que divergem daqueles originalmente concebidos para cada modalidade regulamentada.
Atuar proativamente nas ações legislativas pertinentes ao setor	Assegurar os direitos do consumidor	DICON	Normas de capitalização	Circular Susep	Rever os normativos que regem as operações de Capitalização, levando em conta, entre outros aspectos, a recente experiência adquirida pela Autarquia no que se refere à operacionalização dos respectivos títulos para fins que divergem daqueles originalmente concebidos para cada modalidade regulamentada.
Atuar proativamente nas ações legislativas pertinentes ao setor	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Lucros Cessantes 	Circular Susep	Dispor sobre as regras e os critérios para operação das coberturas do seguro de Lucros Cessantes.

Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Tema	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
Atuar proativamente nas ações legislativas pertinentes ao setor	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Riscos Nomeados e Operacionais 	Circular Susep	Disciplinar um nicho de mercado relacionado a "grandes riscos".
Atuar proativamente nas ações legislativas pertinentes ao setor	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Seguro de Vida Universal 	Circular Susep	Dispor sobre as regras e critérios para estruturação, comercialização e operacionalização do Seguro de Vida Universal e dá outras providências.
Atuar proativamente nas ações legislativas pertinentes ao setor	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	IFRS <sup>1</sup>	Circular SUSEP	Estudar, no âmbito da comissão contábil, os impactos da adoção do IFRS 9 e 17 na classificação de ativos e nos resultados das companhias, propondo as devidas alterações no plano de contas.

<sup>1</sup> Inicialmente este tema estava previsto no Plano de Regulação 2017 para ser um estudo, mas se tornará uma alteração normativa.

Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Tema	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
Atuar proativamente nas ações legislativas pertinentes ao setor	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Limite de cessão em resseguro	Resolução CNSP	Ampliar o rol de ramos a serem excluídos do limite de cessão em resseguro de 50%, que trata o artigo 16 da Resolução CNSP No. 168/2007, com inclusão de ramos com elevada demanda por resseguro. Ainda, inclusão de definição da base de cálculo do limite, evitando subjetividade de interpretação.
Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Capital de Risco de Subscrição de Danos	Resolução CNSP	Revisar os fatores de riscos e matrizes de correlação do Capital de Risco de subscrição das operações de danos a partir de dados mais recentes.
Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Risco de Crédito	Resolução CNSP	Adequar o normativo vigente às recentes mudanças na regulação de risco de crédito pelo Bacen.
Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	Assistência Financeira	Circular Susep	Revisar normativo que disciplina a concessão de assistência financeira pelas entidades abertas de previdência complementar e sociedades seguradoras e a atuação dessas empresas como correspondentes de instituições financeiras autorizadas a funcionar, no país, pelo Bacen, Circ. Susep Nº 320/06.
Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Capitais de Risco	Circular Susep	Regulamentar critérios para a utilização de fatores reduzidos no cálculo dos capitais de risco.
Garantir a atuação efetiva das empresas de auditoria como auxiliares da supervisão.	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	CPAs 002 e 007 	Circular SUSEP	Adoção do CPA 002 - que dispõe sobre a auditoria atuarial independente; e do CPA 007 - que dispõe sobre materialidade no âmbito da auditoria atuarial independente.

Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Tema	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Ativos Garantidores	Resolução CMN	Proposta de ajuste na Resolução CMN nº 4.444/2015, visando corrigir omissão relacionada à falta de referência ao modo de aplicação das provisões relativas à reversão de resultado financeiro.
Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Regras de investimento em ativos garantidores	Resolução CNSP	Realizar ajustes pontuais na Resolução CNSP 321/15, de modo a garantir que os conceitos e termos usados em sua redação estejam em harmonia com o que consta da Resolução CMN 4.444/15.
Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	VGBL	Resolução CNSP	Revisão do conjunto de normas que tratam do VGBL, visando fomentar o aumento da formação de poupança de longo prazo.
Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	VGBL	Circular Susep	Revisão do conjunto de normas que tratam do VGBL, visando fomentar o aumento da formação de poupança de longo prazo.

## ESTUDOS

Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Tema	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Créditos a receber do FCVS <a href="#">Novo</a>	Estudos (Resolução CNSP)	Desenvolver estudos no sentido de analisar a possibilidade de aproveitamento destes créditos no requisito de liquidez em relação ao CR.
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	CPAs e CPCs <a href="#">Novo</a>	Estudos (Circular SUSEP)	Recepcionar em nossos normativos, sendo cabíveis, as decisões estabelecidas nestes Comitês.
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Transferência de Carteira <a href="#">Novo</a>	Estudos (Circular SUSEP)	Verificar possíveis melhorias no processo (integração CGMOP e CGRAL), consolidando os normativos que versam sobre a matéria.

Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Tema	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Manual de Contabilidade Novo	Estudos (Circular SUSEP)	Buscar uniformidade nos lançamentos contábeis das operações.
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Registro das operações de Resseguro Novo	Estudos (Circular SUSEP)	Estudar as operações e propor as melhorias cabíveis.
Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Recomendação TCU – Acórdão 2609/16 – DPVAT Novo	Estudos (Circular SUSEP)	Determinar que a Seguradora Líder institua estudos para avaliar, mediante procedimento específico e metodologia apropriada, a legalidade, a efetividade e a economicidade da Política de Conciliação da mesma, devendo os citados estudos serem auditados por empresa de auditoria independente reconhecida no mercado.
Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	EGR Novo	Estudos (Circular SUSEP)	Rever e consolidar normas de gestão de Riscos, Controles internos e Governança Corporativa.

Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Tema	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Definição de Grupo Econômico 	Estudos (Circular SUSEP)	Adequar a Circular SUSEP à Instrução de Supervisão de Grupos, no que diz respeito às demonstrações contábeis consolidadas.
Garantir a atuação efetiva das empresas de auditoria como auxiliares da supervisão.	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Rodízio do Auditor Contábil Independente 	Estudos (Resolução CNSP)	Desenvolver estudos no sentido de analisar a possibilidade de dispensar o rodízio.
Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Contabilidade de Cosseguro <sup>2</sup>	N/A	Estudos para definir objetivamente a contabilização das operações de cosseguro, estabelecendo critérios padrões de reconhecimento contábil, analisando a adequação à natureza de não solidariedade do cosseguro e definindo as eventuais adaptações nas normas de provisões e capital.
Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Derivativos e fundos de investimento <sup>3</sup>	Estudos (Resolução CMN)	Garantir a segurança das operações com derivativos e fundos de investimento sem inviabilizar investimentos que se mostrem vantajosos para as supervisionadas e para os participantes de planos de previdência e de seguro de vida por sobrevivência.

<sup>2</sup> Os estudos para definir objetivamente a contabilização das operações de cosseguro no âmbito da Comissão Contábil da Susep foram concluídos, decidindo que os critérios hoje existentes são suficientes.

<sup>3</sup> Inicialmente este tema estava previsto no Plano de Regulação para ser uma proposta normativa, mas deverá ser considerada um estudo, pois não houve consenso entre os membros da Comissão de Investimentos da Susep sobre a matéria.

Obs:

1 - O Plano de Regulação de 2017 contempla apenas as propostas normativas e estudos iniciados ao longo deste exercício, razão pela qual poderão ser publicados em 2017 atos normativos não incluídos neste Plano.