



SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS

DELIBERAÇÃO SUSEP Nº 209, DE 30 DE AGOSTO DE 2018.

Alterar o Plano de Regulação da Susep para o exercício de 2018.

O SUPERINTENDENTE DA SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS - SUSEP, torna público que Conselho Diretor desta Autarquia, em reunião ordinária realizada em 28 de agosto de 2018, 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 [digite aqui o número do processo 15414.632896/2017-52,

RESOLVE:

Art. 1º Alterar o Plano de Regulação da Susep aprovado pela Deliberação Susep nº 206, de 12 de abril de 2018, disponível no endereço da Susep na rede mundial de computadores (www.susep.gov.br).

Art. 2º As ações pendentes de execução constantes do Plano de Regulação para o exercício de 2017 estão incluídas no Plano de 2018.

Art. 3º Esta Deliberação entra em vigor na data de sua publicação, ficando revogada Deliberação Susep nº 206, de 12 de abril de 2018.




Documento assinado eletronicamente por **JOAQUIM MENDANHA DE ATAÍDES (MATRÍCULA 2325827)**, Superintendente da Susep, em 30/08/2018, às 17:07, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento nos art. 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 .



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 informando o código verificador **0347777** e o código CRC **2FF2F6FD**.

Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
1	Plano de Ação no âmbito da fiscalização prudencial	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Resolução CNSP	Adequar o texto da Resolução 243 para criar a figura do Plano de Ação no âmbito da fiscalização prudencial.
2	Plano de Ação no âmbito da fiscalização prudencial	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Circular SUSEP	Regulamentar o Plano de Ação no âmbito da fiscalização prudencial.
3	Inquérito Administrativo 	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Circular SUSEP	Viabilizar a apuração dos indícios de infração quando não há elementos conclusivos sobre sua materialidade ou autoria e a apuração de responsabilidade dos administradores, controladores e membros de conselhos estatutários das supervisionadas submetidas à intervenção ou liquidação extrajudicial (art. 78, §§ 1º e 2º, da Resolução CNSP Nº 243/11).
4	Possibilidade de dispensa de instauração de Processo Administrativo Sancionador	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Resolução CNSP	Regulamentar a aplicação do Parágrafo 4º-A do artigo 2º da Resolução 243
5	Sistema de Monitoramento Eletrônico das operações das Sociedades Seguradoras, Entidades Abertas de Previdência Complementar, Sociedades de Capitalização e Resseguradores Locais	Implantar a supervisão eletrônica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Criar sistema com o objetivo de propiciar um monitoramento mais eficiente e eficaz do mercado supervisionado, trazendo maior transparência ao consumidor, que poderá consultar dados de suas apólices, além de permitir à Susep atender com maior celeridade demandas de outros órgãos, em particular do judiciário.
6	Investimentos em ativos que levem em consideração os riscos ambientais, sociais e de governança	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP Resolução CMN	Contemplar no arcabouço regulatório da Susep questões de responsabilidade ambiental, social e de governança (ASG), como resultado da participação da Susep no Grupo de Trabalho de Títulos Verdes, coordenado pelo Laboratório de Inovações Financeiras (BID, ABDE e CVM). Nesse Laboratório estão sendo estudadas propostas de alterações regulatórias para incentivo à observância de princípios ASG nos investimentos de investidores institucionais.

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
7	Política de Conciliação da gestora do Consórcio DPVAT	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	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.
8	Auditor Independente Contábil	Garantir a atuação efetiva das empresas de auditoria como auxiliares da supervisão	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Desenvolver estudos no sentido de analisar a possibilidade de dispensar o rodízio das empresas, determinando somente o rodízio da equipe técnica, promovendo alteração na Resolução CNSP nº 321/2015.
9	Manual de Contabilidade	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Alterar a Circular Susep nº 517/2015, buscando uniformidade nos lançamentos contábeis das operações.
10	EGR - Controles Internos, Gestão de Riscos e Governança	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Rever e consolidar normas de gestão de Riscos, Controles internos e Governança Corporativa (Circular Susep nº 249/04, Circular Susep nº 344/07 e Circular Susep nº 363/08, dentre outras).
11	Comitê de Pronunciamentos Atuariais e Comitê de Pronunciamentos Contábeis	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Buscar alinhamento normativo, quando possível, com os CPAs e CPCs aprovados, promovendo alteração na Circular Susep nº 517/15.
12	Derivativos	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Resolução CMN	Proposta de ajuste na Resolução CMN nº 4444/2015, visando 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.
13	Transferência de Carteira	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Verificar possíveis melhorias no processo (integração CGMOP e CGRAL), consolidando os normativos que versam sobre a matéria (Circular Susep nº 456/12 e outras)
14	Auditoria Independente Atuarial	Garantir a atuação efetiva das empresas de auditoria como auxiliares da supervisão	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Ajustar pontualmente alguns dispositivos da parte da Resolução CNSP nº 321/15 que trata da auditoria atuarial independente.

Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
15	Seguro DPVAT	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Efetuar o cálculo tarifário para 2019 do seguro DPVAT
16	Salvados e Ressarcimento	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Definir forma de contabilização das estimativas de salvados e ressarcimento, promovendo alteração da Resolução CNSP nº 321/15.
17	Marcação dos ativos integrantes da carteira dos FIEs Previdenciários Novo	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Deixar claro em disposição normativa que a carteira dos FIEs previdenciários deve ser marcada a mercado
18	Redução ao valor recuperável RVRe	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Excepcionalizar certos casos que atualmente são obrigatórios de serem lançados na conta de provisão para a Redução ao valor recuperável RVRe. (deliberado na Comissão de Solvência de 21/11)
19	Cálculo do Capital de Risco de Subscrição - danos Novo	Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Compatibilizar a tabela de grupamentos para fins de cálculo de capital com a atual codificação
20	Derivativos Novo	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	Resolução CNSP	Proposta de ajuste na Resolução CNSP nº 321/2015, visando garantir a segurança das operações com derivativos e fundos de investimentos 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.
21	Pendências Novo	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	Circular SUSEP	Adequar o normativo existente (Circular Susep nº 427/2011) aos novos procedimentos de fiscalização e monitoramento adotados.

Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
22	Princípios e política institucional dos mercados supervisionados	Implantar a Supervisão de Conduta	Assegurar os direitos do consumidor	DICON/CGCOF	Resolução CNSP	Dispor a respeito dos princípios e da política institucional que as instituições autorizadas pela SUSEP a operar no mercado deverão adotar, criar e implementar em sua rotina de relacionamento com clientes e usuário de produtos e de serviços de seguro, previdência complementar, capitalização e resseguro.
23	Fiança Localícia	Atuar na regulação da concorrência	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Complementação da Circular Susep nº 347/2007, visando reduzir o risco de conduta e desenvolver a concorrência, com base no Estudo de Mercado realizado pela COAPM.
24	Prestamista	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	Resolução CNSP	Dispor sobre as regras complementares de funcionamento e os critérios para operação das coberturas de Seguro Prestamista oferecidas em plano de seguro de pessoas.
25	Flexibilização do envio de condições contratuais	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Reduzir a burocracia no encaminhamento das condições contratuais dos planos de seguros, promovendo alteração nas Circulares Susep nº 256/04 e 265/04, sem prejuízo de alterações em outros normativos.
26	Garantia Estendida	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Resolução CNSP	Aprimorar a comercialização do seguro garantia estendida, promovendo alteração da Resolução CNSP nº 306/14.
27	Responsabilidade Civil do Transportador Rodoviário (RCO)	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Resolução CNSP	Simplificar as regras do seguro para abranger todas as rotas de transporte rodoviário de passageiros, promovendo alteração na Resolução CNSP nº 223/10. Atualmente, a Resolução CNSP 223/2010 aplica-se exclusivamente ao transporte de passageiros interestadual e internacional.
28	Tábuas de morte e invalidez	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Dispor sobre a adoção de tábua biométrica específica na estruturação de planos de seguros de pessoas e previdência complementar, com cobertura por morte e invalidez.
29	Seguro Pecuário e de Animais	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Dispõe sobre o seguro pecuário e o seguro de animais.

Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
30	Seguro no Exterior	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Resolução CNSP	Estabelecer diretrizes gerais e previsão regulamentar da aceitação de riscos de exterior pelas resseguradoras locais.
31	RCF-DC Novo	Implementar novo marco legal no setor	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	Circular SUSEP	Adaptar o item 13.1 das Condições Gerais Padronizadas do Seguro Facultativo de Responsabilidade Civil do Transportador Rodoviário por Desaparecimento de Carga (RCF-DC) às novas nomenclaturas e documentações advindas da entrada em vigor, em 02.10.2017, da versão 3.0 do MDF-e/CT-e.
32	Taxa de Fiscalização	Atuar proativamente nas ações legislativas pertinentes ao setor	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DIRAD/CGEAF	Projeto de Lei	Simplificar os critérios de cobrança da Taxa de Fiscalização.
33	FIPSUSEP	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DIRAD/CGETI	Circular SUSEP	Delimitar as hipóteses em que dias não-úteis, de maneira geral, ensejam adiamento da entrega do FIP, estabelecer o protocolo de processamento como prova de entrega do FIP e revisar regras para a realização de recargas do FIP, promovendo alteração as Circular SUSEP nº 517/15

Estudos

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
1	Fiança (Estipulante) Locatícia	Atuar na regulação da concorrência	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	N/A	Analisar e decidir sobre a necessidade e viabilidade de alteração do atual normativo sobre estipulação com objetivo de reduzir o risco de conduta e desenvolver a concorrência do seguro fiança locatícia, com base no Estudo de Mercado realizado pela COAPM.
2	Microseguros	Implementar novo marco legal no setor	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	N/A	Estudo para revisão das exigências normativas impostas às microsseguradoras, a fim de fomentar o setor.

Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
3	Grupos de Segurados	Não é possível associar a proposta a nenhum direcionador estratégico	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	N/A	Estudar a necessidade de regulamentação da formação de grupos de segurados e a melhor forma de fazê-la, caso se conclua que a regulamentação é de fato necessária. Serão estudados: a formação de grupos; os tipos de seguros para os quais isso será permitido; a forma de cobrança de prêmio ao grupo; a distribuição de excedente técnico para o grupo, em caso de resultado positivo; a publicidade etc.
4	Ativos Garantidores	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	N/A	Análise evolutiva das regras de investimentos no tocante aos ativos garantidores.
5	Fundos de Investimento	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	N/A	Realizar estudos no sentido de propor redação que melhor descreva a vedação de PL negativo para os 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.
6	Limite de Retenção	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	N/A	Limite de retenção por grupo econômico e limite máximo também para o ressegurador (hoje não existe esse limite)
7	Capital de Risco de Subscrição de Vida e Previdência	Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	N/A	Revisar os fatores de riscos e matrizes de correlação do Capital de Risco de subscrição dessas operações a partir de dados mais recentes.
8	Fundos de Investimento constituídos por Entidades Abertas de Previdência Complementar e por Sociedades Seguradoras	Induzir a atuação das supervisionadas como investidores institucionais alinhados à política econômica	Desenvolver o mercado	DISOL/CGMOP	N/A	Realização de estudos visando à regulamentação do Art. 90 da Lei nº 11.196/05, para que possa ser oferecida pelo mercado a possibilidade do participante acumular seus recursos em um fundo com patrimônio segregado do patrimônio da seguradora.
9	Registro contábil das operações de Resseguro	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	N/A	Estudar as operações e propor as melhorias cabíveis.
10	Créditos a receber do FCVS	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	N/A	Desenvolver estudos no sentido de analisar a possibilidade de aproveitamento destes créditos no requisito de liquidez em relação ao CR.

Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
11	Normalização do processo de propositura de Regime Especial Novo	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGFIP	Deliberação SUSEP	Elaboração de minuta de Deliberação SUSEP que normatizará o processo de propositura de Regime Especial.

Pendências do Plano de Regulação de 2017

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
1	Taxa de Fiscalização	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DIRAD/CGEAF	Circular SUSEP	Revisão da Circular Susep 205/2002 que dispõe sobre o recolhimento da taxa de fiscalização no que diz respeito à UF (Unidades Federativas)
2	Taxa de Fiscalização	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DIRAD/CGEAF	Deliberação SUSEP	Revisão da Deliberação Susep nº 055/2001 que dispõe sobre procedimentos de arrecadação e parcelamento de débitos da taxa de fiscalização, multas pecuniárias e outros
3	IFRS	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DISOL/CGMOP	N/A	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.
4	Ativos Garantidores	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	DISOL/CGMOP	Resolução CMN	Proposta de ajuste na Resolução CMN nº 4444/2015, visando corrigir omissão relacionada à falta de referência ao modo de aplicação das provisões relativas à reversão de resultado financeiro.
5	Normas de Capitalização	Aprimorar os processos de trabalho	Assegurar os direitos do consumidor	DICON/CGCOM	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.

Plano de Regulação

2018

Nº Tema	Tema	Direcionador Estratégico (macrotema)	Objetivo Estratégico	Unidade Responsável	Proposta Normativa	Resumo da Proposta
6	Guarda de Documentos	Aprimorar os processos de trabalho	Aperfeiçoar a regulação dos mercados supervisionados	Grupo de Trabalho	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.
7	Assistência Financeira	Consolidar a Supervisão Baseada em Riscos	Assegurar a estabilidade do mercado supervisionado	DICON/CGCOM	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.
8	Seguro de Vida Universal	Aprimorar os processos de trabalho	Desenvolver o mercado	DICON/CGCOM	Circular Susep	Dispor sobre as regras e critérios para estruturação, comercialização e operacionalização do Seguro de Vida Universal e dá outras providências.

OBSERVAÇÃO 1: Atos normativos publicados até 31/08/2018, cujos temas não constam deste Plano de Regulação: Circulares Susep nº 567/2018, 568/2018, 570/2018, 573/2018 e 576/2018; e Resoluções CNSP nº 361/2018 e 362/2018. Todos os atos normativos da Susep podem ser acessados no sítio eletrônico da Susep.

OBSERVAÇÃO 2: Além dos estudos previstos no Plano de Regulação de 2018, foi também elaborado o estudo para a proposta de revisão da definição do conceito de Acidentes Pessoais constante da Resolução CNSP 117/2004 (Grupo de trabalho constituído por meio da Portaria Susep 709/2017).

OBSERVAÇÃO 3: o símbolo **Novo** sinaliza temas que não estavam originalmente previstos na Deliberação SUSEP nº 206/2018.