



SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS

RESOLUÇÃO SUSEP Nº 32, DE 22 DE NOVEMBRO DE 2023

Aprova o plano de regulação para os exercícios de 2023/2024.

O SUPERINTENDENTE DA SUPERINTENDÊNCIA DE SEGUROS PRIVADOS - SUSEP, torna público que Conselho Diretor desta Autarquia, em reunião ordinária realizada em 22 de novembro de 2023, no uso das atribuições que lhe confere o art. 8º, XV, do Regimento Interno anexo à Resolução CNSP nº 449, de 18 de outubro de 2022, e considerando o que consta do Processo Susep nº 15414.612727/2023-44,

R E S O L V E :

Art. 1º Aprovar o plano de regulação da Susep para os exercícios de 2023/2024, nos termos do Anexo I desta Resolução.

Art. 2º O Plano de Regulação de 2023/2024 deverá ser divulgado no sítio eletrônico da Susep.

Art. 3º Esta Resolução entra em vigor em 1º de dezembro de 2023.



Documento assinado eletronicamente por **ALESSANDRO SERAFIN OCTAVIANI LUIS (MATRÍCULA 1860655)**, Superintendente da Susep, em 27/11/2023, às 10:05, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no § 3º do art. 4º do Decreto nº 10.543/2020.



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 **1839129** e o código CRC **6A3F1DA9**.

ANEXO I

PLANO DE REGULAÇÃO 2023/2024

Art. 1º O Plano de Regulação da Susep para os anos de 2023 e 2024 consta da tabela a seguir.

§ 1º As prioridades constantes da tabela são definidas como:

I - P1: temas previstos no plano de regulação de 2023;

II - P2: temas previstos no plano de regulação de 2024; e

III - P3: temas que serão tratados conforme a disponibilidade de tempo e de recursos.

§ 2º Os temas classificados como prioridade P3 não devem ser computados para fins de apuração de cumprimento de meta institucional pela Susep.

1. Grupo de Trabalho: Seguros, Novo PAC e Neoliberalização

Tema (Índice)	Título do Tema	Descrição do Tema	AIR*	Entrega Prevista**	Unidade Responsável	Prazo	Prioridade
1.1	Seguro, Novo PAC e Neoliberalização	Estudo com as conclusões e indicações do relatório final do Grupo de Trabalho: Seguros, Novo PAC e Neoliberalização.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	CGEST	2º sem 2023	P1
1.2	Documento técnico sobre o Seguro Garantia	Estudo para elaboração de documento técnico sobre o Seguro Garantia em complemento ao novo marco regulatório do seguro garantia (Circular SUSEP 662/22).	N/A	Documento técnico encaminhado para conhecimento do Conselho Diretor da Susep e disponibilizado no sítio da Autarquia.	DIR1	2º sem 2023	P1
1.3	Seguros de Responsabilidade Civil dos transportadores de carga	Revisão e consolidação do arcabouço regulatório infralegal relativo aos Seguros de Responsabilidade Civil dos transportadores de carga, após sanção da Lei nº 14.599/2023.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1	1º sem 2024	P2
				Condições contratuais			

1.4	Condições contratuais referenciais do Programa de Subvenção do PSR	Desenvolvimento de regras e/ou condições contratuais referenciais no âmbito do Programa de Subvenção ao Prêmio do Seguro Rural - PSR, mediante apoio técnico da Susep junto ao Comitê Gestor do Seguro Rural (CGSR).	N/A	Contratuais referendadas pelo Conselho Diretor da Susep, após definição e aprovação pelo CGSR.	DIR1	2º sem 2024	P3
1.5	Seguro Garantia	Estudo: seguros e investimentos em infraestrutura - novos desenhos de seguro garantia e debêntures.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1 CGEST e	2º sem 2024	P3
2. Transformação Ecológica e Mercados Supervisionados							
Tema (Índice)	Título do Tema	Descrição do Tema	AIR*	Entrega Prevista **	Unidade Responsável	Prazo	Prioridade
2.1	Seguros e Transformação Ecológica	Estudo com as conclusões e indicações do relatório final do Grupo de Trabalho Seguros e Transformação Ecológica.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	CGEST	1º sem 2024	P2
2.2	Seguro e Previdência Verdes	Elaboração de minuta de resolução para definir produtos de seguros e previdência verdes que cubram riscos relacionados à transição ecológica e que forneçam benefícios climáticos, ambientais ou sociais à sociedade.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1, DIR2 e DIR3	1º sem 2024	P2
3. Política Nacional de Acesso ao Seguro							
Tema (Índice)	Título do Tema	Descrição do Tema	AIR*	Entrega Prevista **	Unidade Responsável	Prazo	Prioridade
3.1	Produtos com cobertura por sobrevivência	Revisão da regulamentação sobre coberturas por sobrevivência oferecidas em planos de seguros de pessoas e planos de previdência complementar aberta, com a finalidade de fomentar o mercado de anuidades e propiciar o desenvolvimento de produtos que melhor atendam às necessidades dos consumidores.	N/A	Normativos submetidos ao Conselho Diretor da Susep.	DIR2	2º sem 2023	P1
3.2	Seguro de Vida Universal	Elaboração de normativo dispendo sobre as regras e critérios para estruturação, comercialização e operacionalização do Seguro de Vida Universal e dar outras providências.	N/A	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR2	1º sem 2024	P2
3.3	Política Nacional de Acesso ao Seguro	Estudo com proposta sobre a Política Nacional de Acesso ao Seguro e com alternativas para aumentar o acesso da população aos produtos de seguro e previdência complementar.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1, DIR2, DIR3, DIR4 e CGEST	2º sem 2024	P2
4. Política Nacional de Resseguro: instrumento do desenvolvimento							
Tema (Índice)	Título do Tema	Descrição do Tema	AIR*	Entrega Prevista **	Unidade Responsável	Prazo	Prioridade
4.1	Resseguro	Elaborar estudo para a Política Nacional de Resseguro, com os seguintes temas: 1. Melhoria das condições tributárias para os resseguradores locais: criando melhores negócios, gerando mais e melhores empregos e aumentando a poupança interna; 2. Estudo comparativo sobre retenção nacional dos prêmios de resseguro e o papel dos resseguradores nos investimentos de longo prazo; 3. Estudo comparativo sobre o comportamento dos resseguradores no mercado de seguro, com a cláusula de claims control e outros instrumentos de modelagem do mercado securitário.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1	1º sem 2024	P2
5. Política Nacional de Cibersegurança e Mercados Supervisionados							
Tema (Índice)	Título do Tema	Descrição do Tema	AIR*	Entrega Prevista **	Unidade Responsável	Prazo	Prioridade
5.1	Estudo sobre o Seguro de RC - Riscos Cibernético	Estudo sobre seguros específicos aos riscos cibernéticos: Seguro RC Riscos Cibernéticos e Seguro Garantia de Infraestruturas Cibernéticas.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1	1º sem 2024	P2
5.2	Cibersegurança	Elaborar estudo para adequação do sistema de cibersegurança da Susep e do mercado supervisionado à Política Nacional de Cibersegurança.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR3 DEATI e	2º sem 2024	P2
6. Autorização							
Tema (Índice)	Título do Tema	Descrição do Tema	AIR*	Entrega Prevista **	Unidade Responsável	Prazo	Prioridade
	Auditoria das	Disciplinar a auditoria das demonstrações		Normativo		1º	

6.1	Demonstrações Financeiras das SPOCs	financeiras das SPOC por auditor independente registrado na CVM, bem como o envio do parecer da auditoria independente à Susep.	A ser avaliado	submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1	1 ^ª Sem 2024	P2
6.2	Cargos em órgãos estatutários	Disciplinar a ocupação de cargos em órgãos estatutários em sociedades e entidades supervisionadas pela Susep.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1	2 ^ª Sem 2024	P2
6.3	Transferência de carteira	Estabelecimento de regras disciplinares da transferência de carteira entre entidades supervisionadas, em consonância com o disposto na Resolução CNSP nº 422, de 2021.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1	2 ^ª Sem 2024	P2

7. Regulação Prudencial

Tema (Índice)	Título do Tema	Descrição do Tema	AIR*	Entrega Prevista **	Unidade Responsável	Prazo	Prioridade
7.1	ORSA Autoavaliação de Riscos e Solvência	Regulamentação do ORSA e a gestão de capital no âmbito do mercado segurador, em linha com a gestão de riscos e a estratégia corporativa das supervisionadas, aumentando a proteção do consumidor e favorecendo a resiliência do mercado.	N/A	Encaminhamento para consulta pública submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR3	2 ^ª sem 2023	P1
7.2	Agente Fiduciário Letra de Risco de Seguro	Disciplina a atuação, os requisitos, as atribuições e as responsabilidades do agente fiduciário na emissão de Letra de Risco de Seguro por meio de Sociedade Seguradora de Propósito Específico. Resolução conjunta CNSP/CMN.	N/A	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR3	2 ^ª sem 2023	P1
7.3	Aperfeiçoamento da definição de "grupo prudencial"	Revisão da Resolução CNSP nº 388, de 8 de setembro de 2020, modificando a definição de "grupo prudencial" de forma incluir critérios subjetivos que permitam à supervisão da Susep alterar a composição do referido grupo, incluindo ou excluindo supervisionadas, no intuito de eliminar distorções. Alterar a Resolução CNSP nº 416, de 20 de julho de 2021, e a Circular Susep nº 650, de 26 de novembro de 2021, de modo que o novo conceito de "grupo prudencial" passe a ser adotado, sem a necessidade de ressalvas específicas, para fins de gestão de riscos e de elaboração do relatório consolidado prudencial.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR3	1 ^ª sem 2024	P2
7.4	Política de remuneração	Regulamentação de requisitos da política de remuneração no âmbito das supervisionadas.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR3	1 ^ª sem 2024	P2
7.5	Fatores de Capital de Risco de Subscrição	Atualização parcial dos fatores do Capital de Risco de Subscrição das operações de Vida Individual e Previdência.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR3	2 ^ª sem 2024	P2
7.6	Partes relacionadas	Revisão da Resolução CNSP nº 432, de 12 de novembro de 2021, de modo a permitir operações com partes relacionadas que visem ao fomento das supervisionadas.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR3	2 ^ª sem 2024	P2
7.7	Comparação de conceitos contábeis aplicados a passivos entre a regulamentação nacional e IFRS 17	Elaboração de estudo comparativo da regulação vigente com o IFRS 17, com objetivo de mapear eventual necessidade de ajuste regulatório a fim de aumentar a transparência para os interessados e reduzir custos regulatórios.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR3	2 ^ª sem 2024	P2

8. Regulação de Conduta

Tema (Índice)	Título do Tema	Descrição do Tema	AIR*	Entrega Prevista **	Unidade Responsável	Prazo	Prioridade
8.1	Valores dos consumidores retidos nas supervisionadas	Estudo sobre melhores práticas de mercado: valores dos consumidores retidos nas supervisionadas (identificação dos quantitativos e desenho normativo).	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR2	1 ^ª sem 2024	P2
8.2	Circular Susep nº 657/2022	Alteração da Circular Susep nº 657/2022, norma que dispõe sobre o registro de produtos no âmbito da Susep, incluindo um capítulo das hipóteses de suspensão de produtos.	N/A	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR2	1 ^ª sem 2024	P2
8.3	Princípios a serem observados nas práticas de conduta: publicidade da remuneração do intermediador do contrato	Incluir parágrafo ao art. 4º da Resolução CNSP nº 382/20, para compatibilizá-lo ao art. 124 do DL 73/66, alterado pela Lei nº 14.430/22, pelo qual as comissões de corretagem do corretor de seguros deverão ser informadas aos segurados quando solicitadas.	N/A	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR2	1 ^ª sem 2024	P2

8.4	Concessão de direitos de resgate como garantia de operações de crédito	regulamentada a Lei nº 14.032/23, publicada em 24/08/2023. Envolve participantes de planos de previdência complementar aberta e segurados de seguros de pessoas, em regime de capitalização, cotistas de Fapi e titulares de títulos de capitalização.	N/A	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR2	1º sem 2024	P2
8.5	Valores dos consumidores retidos nas supervisionadas	Elaboração de normativo a partir do estudo elaborado no item 8.1.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR2	2º sem 2024	P2
8.6	Estudo de Capitalização	Estudo de Capitalização para verificar se há necessidade de revisão do atual arcabouço regulatório.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR2	2º sem 2024	P3

9. Desenvolvimento dos Instrumentos de Supervisão

Tema (Índice)	Título do Tema	Descrição do Tema	AIR*	Entrega Prevista **	Unidade Responsável	Prazo	Prioridade
9.1	Inquérito administrativo	Disciplinar a instauração e a condução de inquérito administrativo a fim de apurar a materialidade, a autoria e a responsabilidade por infrações administrativas e subsidiar eventual instauração de processo administrativo sancionador, em consonância com o disposto no Capítulo VI da Resolução CNSP nº 393, de 2020.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1 e DIR4	1º Sem 2024	P2
9.2	Critérios organizadores da investigação e do apenamento	Estudo sobre a disciplina do poder de controle de fato e do grupo econômico como critérios organizadores da investigação e do apenamento.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1 e DIR4	1º sem 2024	P2
9.3	Efetividade do processo sancionador	Estudo sobre a eficiência jurídica e econômica do processo sancionador: conformidade aos fins constitucionais.	N/A	Documento técnico encaminhado ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1 e CGEST	2º Sem 2024	P2
9.4	Processos Administrativos Sancionadores	Revisão da Resolução CNSP nº 393, de 2020 e da Circular Susep nº 549, de 2017. Revisão da legislação referente aos Processos Administrativos Não Instaurados. Estudo para normativo específico que trate sobre acordo administrativo em processo de supervisão. Inclusão de condutas graves relacionadas ao registro de operações de seguros, previdência complementar aberta, capitalização e resseguros.	A ser avaliado	Normativo submetido ao Conselho Diretor da Susep.	DIR1	2º Sem 2024	P3

* Análise de Impacto Regulatório

** O desenvolvimento do tema pode ir além das entregas previstas no Plano de Regulação.