

ANEXO I - Legislação Selecionada

Principais Leis

[Decreto-Lei nº 73/1966](#)

Dispõe sobre o Sistema Nacional de Seguros Privados, regula as operações de seguros e resseguros e dá outras providências.

[Decreto nº 60.459/1967](#)

Regulamenta o Decreto-Lei nº 73, de 21 de novembro de 1966, com as modificações introduzidas pelos Decretos-Lei nº 168, de 14 de fevereiro de 1967, e nº 296, de 28 de fevereiro de 1967.

[Lei nº 10.406/2002](#)

Institui o Código Civil.

[Lei 6.404/1976](#)

Dispõe sobre as sociedades por ações.

[Lei nº 7.944/1989](#)

Institui a taxa de fiscalização dos mercados de seguro, de capitalização e da previdência privada aberta e dá outras providências.

Forma Jurídica

[Lei nº 10.406/2002](#)

Código Civil – art. 1.134

[Decreto-Lei nº 2.627/1940](#)

Dispõe sobre as sociedades por ações.

Licenciamento

[Decreto-Lei nº 73/1966](#)

Dispõe sobre o Sistema Nacional de Seguros Privados, regula as operações de seguros e resseguros e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 136/2005](#)

Dispõe sobre a eleição ou nomeação de membros de órgãos estatutários das sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar.

[Resolução CNSP nº 073/2002 \(alterada pela Resolução CNSP nº 178/07\)](#)

Dispõe sobre o capital mínimo das sociedades seguradoras e de capitalização e entidades abertas de previdência complementar constituídas sob a forma de sociedades por ações, e dá outras providências.

[Circular SUSEP nº 234/2003 \(alterada pela Circular SUSEP nº 292/2005\)](#)

Regulamenta a atribuição de funções específicas aos diretores das sociedades seguradoras, das sociedades de capitalização e das entidades de previdência complementar aberta. Ver [Carta-Circular SUSEP DECON no 005/2006](#) e [Carta-Circular SUSEP DETEC 005/2007](#).

[Circular SUSEP nº 260/2004](#)
(Alterada pela Circular SUSEP nº 298/2005)

Regulamenta os atos societários, a constituição, a transferência do controle acionário e a reavaliação periódica dos imóveis das sociedades seguradoras, das sociedades de capitalização e das entidades de previdência complementar aberta e dá outras providências. Ver [Carta Circular SUSEP DECON nº 001/05](#).

[Circular SUSEP nº 298/2005](#)

Dispõe sobre a aprovação prévia dos atos praticados pelas sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar, nos termos da [Resolução CNSP nº 121, de 2 de maio de 2005](#).

[Circular SUSEP nº 311/2005](#)

Dispõe sobre os elementos mínimos que deverão ser observados na elaboração do plano de negócios a ser apresentado à SUSEP pelas sociedades seguradoras, de capitalização e pelas entidades abertas de previdência Privada. Ver [Resolução CNSP nº 121, de 2 de maio de 2005](#).

[Resolução CNSP 155/2006](#)

Dispõe sobre o capital mínimo requerido para autorização e funcionamento das sociedades seguradoras e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 166/2007](#)

Dispõe sobre os requisitos e procedimentos para constituição, autorização para funcionamento, transferência de controle societário, reorganização societária e cancelamento de autorização para funcionamento das entidades que especifica.

[Resolução CNSP nº 002/1998](#)
(Alterada pela Resolução CNSP nº 044/2000)

Dispõe sobre a apuração das Margens de Solvência para fins de enquadramento na Tabela constante da Lei nº 7.944, de 20 de dezembro de 1989.

[Circular SUSEP nº 012/1996](#)

Divulga no anexo I os valores da taxa de fiscalização constantes da tabela anexa a Lei n. 8.981/95, que alterou o art. 4 da Lei n. 7.944/89, convertidos em reais pelo valor da UFIR vigente em 01/01/96, de acordo com o disposto nos arts. 1 e 30 da Lei n. 9.249/95 e do artigo 96 do Código Tributário Nacional.

Adequação Profissional

Auditores:
[Resolução CNSP nº 118/2004](#)

Dispõe sobre a prestação de serviços de auditoria independente para as sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar e sobre a criação do Comitê de Auditoria.

Atuários:
[Resolução CNSP nº 135/2005](#)

Dispõe sobre a avaliação atuarial, a auditoria atuarial e demais resultados de serviços atuariais encaminhados à SUSEP.

Certificação de Empregados:
[Resolução CNSP nº 115/2004](#)

Estabelece Condições Mínimas para a Certificação Técnica de Empregados e Assemelhados das Sociedades Seguradoras, das Sociedades de Capitalização e das Entidades Abertas de Previdência Complementar.

[Circular SUSEP nº 290/2005](#)

Regulamenta o credenciamento das instituições certificadoras para certificação técnica de empregados e assemelhados das sociedades de capitalização e das entidades abertas de previdência complementar e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 149/2006](#)

Estabelece Condições Mínimas para a Certificação Técnica de Empregados e Assemelhados, inclusive Prepostos, vinculados a Corretores de Seguros, e altera dispositivos das Resoluções CNSP Nos 115, de 2004, e 60, de 2001.

Mudanças de Controle e Transferência de Carteiras

[Circular SUSEP nº 298/2005](#)

Dispõe sobre a aprovação prévia dos atos realizados pelas sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar, nos termos da Resolução CNSP Nº 121, de 2 de maio de 2005.

[Resolução CNSP nº 079/2002](#)

Transferência de Carteira

[Circular SUSEP nº 217/2002](#)

Transferência de Carteira

[Circular SUSEP nº 263/2004](#)

Transferência de Carteira

Governança Corporativa e Controles Internos

[Circular SUSEP nº 234/2003
\(alterada pela Circular SUSEP nº 292/05\)](#)

Regulamenta a Atribuição de Funções Específicas aos Diretores das Sociedades Seguradoras, das Sociedades de Capitalização e das Entidades de Previdência Complementar Aberta.

[Circular SUSEP nº 249/2004](#)

Dispõe sobre a implantação e implementação de sistema de controles internos nas sociedades seguradoras, nas sociedades de capitalização e nas entidades abertas de previdência complementar.

[Resolução CNSP nº 118/2004](#)

Dispõe sobre a prestação de serviços de auditoria independente para as sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar e sobre a criação do Comitê de Auditoria.

[Circular SUSEP nº 280/2004
Alterado por Carta Circular SUSEP
DECON 002/06](#)

Estabelece procedimentos mínimos a serem observados no relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos e no relatório circunstanciado sobre o descumprimento de dispositivos legais e regulamentares, produzidos quando da auditoria das sociedades seguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar.

[Circular SUSEP nº 272/2004](#)

Dispõe sobre os parâmetros mínimos necessários à elaboração da avaliação atuarial, a ser apresentada pelas sociedades seguradoras, entidades abertas de previdência complementar e sociedades de capitalização.

[Circular SUSEP nº 344/2007](#)

Dispõe sobre os controles internos específicos para a prevenção contra fraudes.

[Resolução CNSP nº 163/2007](#)

Estabelece regras para o envio de nota técnica atuarial da carteira de planos de seguro e dá outras providências

Relatórios Obrigatórios

[Circular SUSEP nº 364/2008](#)

Dispõe sobre o Formulário de Informações Periódicas – FIP/SUSEP, aplicável aos mercados de seguros, previdência complementar aberta e capitalização.

[Circular SUSEP nº 253/2004](#)
[Anexos da Circular SUSEP nº 253/2004](#)
[\(alterada pela Circular SUSEP nº 342/2007\)](#)

Estabelece questionário sobre os riscos, em especial os de subscrição, suportados pelas sociedades seguradoras e dá outras providências.

[Circular SUSEP nº 280/2004](#)

Estabelece procedimentos mínimos a serem observados no relatório circunstanciado sobre a adequação dos controles internos e no relatório circunstanciado sobre o descumprimento de dispositivos legais e regulamentares, produzidos quando da auditoria das sociedades seguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar.

[Circular SUSEP nº 285/2005](#)
[\(alterada pela Circular SUSEP nº 297/2005\)](#)

Estabelece cadastro de recursos e mapa de saldos, referentes às áreas de tecnologia da informação e contábil, a serem preenchidos pelas sociedades seguradoras, entidades abertas de previdência complementar e sociedades de capitalização, e dá outras providências.

[Circular SUSEP nº 136/ 2000](#)

Dispõe sobre o envio de dados referentes a limite de retenção, e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 135/2005](#)

Dispõe sobre a elaboração da avaliação atuarial, a auditoria atuarial e demais resultados de serviços atuariais encaminhados à SUSEP.

[Circular SUSEP nº 360/20078](#)

Estabelece, altera e consolida os arquivos de dados a serem encaminhados à SUSEP pelas Sociedades Seguradoras, Sociedades de Capitalização, Entidades Abertas de Previdência Complementar, autorizadas a operar no País, e a Caixa Econômica Federal (CAIXA).

Normas Contábeis

[Resolução CNSP nº 171/2007](#)

Institui regras e procedimentos para a constituição das provisões técnicas das sociedades resseguradoras locais.

[Resolução CNSP nº 086/2002](#)
[Anexos Resolução CNSP nº 086/2002](#)

Dispõe sobre as Normas Contábeis a serem observadas pelas sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar, e dá outras providências (obs: a versão atualizada e consolidada do Plano de Contas e demais normas contábeis consta da Circular SUSEP 295/2005, conforme previsto no art.2º, inciso II, desta Resolução).

[Circular SUSEP nº 371/2008](#)

Dispõe sobre alterações das Normas Contábeis a serem observadas pelas sociedades seguradoras, resseguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar, instituídas pela Resolução CNSP No 86, de 3 de setembro de 2002.

[Circular SUSEP nº 357/2007](#)

Dispõe sobre o processo de convergência às normas internacionais de contabilidade.

[Resolução CNSP nº 162/2006](#)
[\(alterada pela Resolução CNSP nº 181/2007\)](#)

Institui regras e procedimentos para a constituição das provisões técnicas das sociedades seguradoras, entidades abertas de previdência complementar e sociedades de capitalização.

Investimentos

[Resolução CNSP nº 098/2002](#)
[\(alterada pela Resolução CNSP nº 106/2004\)](#)

Dispõe sobre os critérios para a realização de investimentos pelas sociedades seguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar e dá outras providências.

[Circular SUSEP nº 284/2005](#)
[\(alterada pela Circular SUSEP nº 300/2005\)](#)

Dispõe sobre registro, custódia e movimentação de bens, títulos e valores mobiliários garantidores das reservas técnicas, fundos e provisões das sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar.

Adequação de Capital e Solvência

[Resolução CNSP nº 073/2002](#)

Dispõe sobre o capital mínimo das sociedades seguradoras e de capitalização e entidades abertas de previdência complementar constituídas sob a forma de sociedades por ações, e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 178/2007](#)

Dispõe sobre o capital mínimo requerido para autorização e funcionamento das sociedades seguradoras e dá outras providências. Esta Resolução entrará em vigor a partir de 01/01/08. Republicada no DOU de 31/12/07, com data de assinatura de 28/12/07.

[Resolução CNSP nº 158/2006](#)
(alterada pela Circular SUSEP nº 355/07)

Dispõe sobre as regras sobre o capital adicional baseado nos riscos de subscrição das sociedades seguradoras e dá outras providências. Esta Resolução entra em vigor a partir de 01/01/08.

[Circular SUSEP nº 253/2004](#)
[Anexo Circular SUSEP nº 253/2004](#)
(alterada pela Circular SUSEP nº 342/2007)

Estabelece questionário sobre os riscos, em especial os de subscrição, suportados pelas sociedades seguradoras e dá outras providências.

[Circular SUSEP nº 284/2005](#)
(alterada pela Circular SUSEP nº 300/05)

Dispõem sobre registro, custódia e movimentação de bens, títulos e valores mobiliários garantidores das reservas técnicas, fundos e provisões das sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar.

[Resolução CNSP nº 008/1989](#)
(alterada pela Resolução CNSP nº 055/2001)

Dispõe sobre margem de solvência e ativo líquido das sociedades seguradoras.

[Resolução CNSP nº 040/2000](#)
(alterada pela Resolução CNSP nº 057/2001 e pela Resolução CNSP nº 085/2002, a partir de 01/01/2003)

Estabelece o cálculo dos limites técnicos das sociedades seguradoras, e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 085/2002](#)

Dispõe sobre o Patrimônio Líquido Ajustado – PLA exigido das sociedades seguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar organizadas sob a forma de sociedade anônima, e dá outras providências.

Intermediários

[Lei nº 4.594/1964](#)

Regula a profissão de corretor de seguros

[Resolução CNSP nº 081/2002](#)
(alterada pelas Resoluções CNSP nº 175 e 176 de 2007)

Dispõe sobre a atividade dos corretores de seguros de ramos elementares e dos corretores de seguros de vida, capitalização e previdência, bem como seus prepostos.

[Circular SUSEP nº 127/2000](#)
(alterada pelas Circulares SUSEP nºs 140/2000 e 146/2000)

Dispõe sobre a atividade de corretor de seguros, e dá outras providências.

Proteção ao Consumidor

[Resolução CNSP nº 110/2004](#)

Estabelece as regras e critérios mínimos a serem observados pelas sociedades seguradoras, pelas entidades abertas de previdência complementar e pelas sociedades de capitalização, para fins de reconhecimento de suas ouvidorias pela SUSEP. Ver [Circular SUSEP nº 274/04](#).

[Circular SUSEP nº 292/2005](#)

Disciplina o atendimento ao consumidor dos mercados supervisionados e a transformação de suas denúncias em processos administrativos sancionadores – PAS.

[Resolução CNSP nº 143/2005](#)

Estabelece a obrigatoriedade de registro das apólices e endossos emitidos e dos cosseguros aceitos pelas sociedades seguradoras em contas específicas e exclusivas para este fim e dá outras providências. Ver [Carta-Circular DECON nº 005/2006](#).

[Circular SUSEP nº 326/2006](#)

Regulamenta o registro das apólices e endossos emitidos diretamente pelas sociedades seguradoras em contas específicas e exclusivas para este fim.

[Lei nº 8.078/1990](#)

Código de Defesa do Consumidor

Seguro Popular

[Circular SUSEP nº 267/2004](#)

Estabelece as regras de funcionamento e os critérios para operação do seguro de vida em grupo popular e disponibiliza, na página da SUSEP, suas condições gerais padronizadas e respectivos parâmetros.

[Circular SUSEP nº 306/2005](#)
[Padrões Contratuais](#)
[\(alterada pela Circular SUSEP nº 324/2006\)](#)

Regulamenta as regras de funcionamento e os critérios para operação do seguro popular de automóvel usado e estabelece as condições contratuais padronizadas.

Combate à Lavagem de Dinheiro / Financiamento de Terrorismo (AML/CFT)

[Lei Complementar nº 105/2001](#)

Dispõe sobre o sigilo das operações de instituições financeiras e dá outras providências.

[Lei nº 9.613/1998](#)

Dispõe sobre os crimes de "lavagem" ou ocultação de bens, direitos e valores; a prevenção da utilização do sistema financeiro para os ilícitos previstos nesta Lei; cria o Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF, e dá outras providências (FIU do Brasil).

[Lei nº 7.170/1983](#)

Define os crimes contra a segurança nacional, a ordem política e social, estabelece seu processo e julgamento e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 097/2002](#)

Regula o processo administrativo e estabelece critérios de julgamento a serem adotados pelo Conselho Diretor da SUSEP para aplicação de sanção às sociedades seguradoras, de capitalização, às entidades abertas de previdência complementar e às corretoras de seguros, por descumprimento ao disposto nos arts. 10 e 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

[Circular SUSEP nº 327/2006](#)
(alterada pelas Circulares SUSEP nº 333/2006 e 349/2007)

Dispõe sobre os controles internos específicos para o tratamento de situações relacionadas à prática dos crimes previstos na Lei nº 9613, de 1998, ou que com eles possam relacionar-se, a comunicação de operações suspeitas e a responsabilidade administrativa de que trata aquela Lei. Ver [Circular SUSEP nº 341/2007](#) e Cartas Circulares SUSEP DECON [001/07](#) e [003/07](#).

[Circular SUSEP nº 341/2007](#)
(alterada pela Circular SUSEP nº 352/2007)

Dispõe acerca dos procedimentos a serem observados no relacionamento com clientes, considerados pessoas politicamente expostas, adicionalmente aos procedimentos estabelecidos na [Circular SUSEP nº 327/2006](#). Esta Circular entra em vigor a partir de 01/10/07.

Seguro de Pessoas

[Lei Nº 10.406/2002](#)
(Arts. 757 a 802)

Código Civil.

[Circular SUSEP Nº 251/2004](#)
(Alterada pela Circular SUSEP nº 287/2005)

Dispõe sobre a aceitação da proposta e sobre o início de vigência da cobertura, nos contratos de seguros e dá outras providências.

[Instrução SUSEP 19/1999](#)

Dispõe enunciados da Procuradoria da SUSEP.

[Circular SUSEP nº 302/2005](#)
(Alterada pela Circular SUSEP nº 316/2006)

Dispõe sobre as regras complementares de funcionamento e os critérios para operação das coberturas de risco oferecidas em plano de seguro de pessoas, e dá outras providências.

[Circular SUSEP nº 317/2006](#)

Dispõe sobre as regras complementares de funcionamento e os critérios para operação das coberturas de risco oferecidas em planos de seguros coletivos de pessoas, e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 107/2004](#)

Altera e consolida as normas que dispõem sobre estipulação de seguros, responsabilidades e obrigações de estipulantes e seguradoras.

[Resolução CNSP nº 103/2004](#)

Altera e consolida as normas de atualização e recálculo de valores relativos às operações de seguro, de previdência complementar aberta e de capitalização, e dá outras providências.

[Circular SUSEP nº 255/2004](#)

Dispõe sobre a atualização de valores relativos às operações de seguros, de previdência complementar aberta e de capitalização, e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 102/2004](#)

Regulamenta a oferta, pelas sociedades seguradoras, de serviços de assistência, caracterizados como atividades complementares ao seguro.

[Circular SUSEP nº 310/2005](#)
(Alterada pela Circular SUSEP nº318/06. Ver Resolução CNSP nº102/04)

Regulamenta a oferta, pelas sociedades seguradoras, de serviços de assistência, caracterizados como atividades complementares aos contratos de seguros e estabelece a diferenciação entre estes serviços e as garantias similares oferecidas em contratos de seguro.

[Circular SUSEP nº 318/2006](#)

Altera dispositivo da Circular SUSEP No 310, de 19 de dezembro de 2005.

[Circular SUSEP nº 74/1999](#)
(Alterada pela Circular SUSEP nº277/2004)

Estipula prazos para guarda de documentos e armazenamento de dados pelas Sociedades Seguradoras, de Capitalização, Entidades Abertas de Previdência Privada e Corretoras de Seguros, Previdência Privada Aberta e Capitalização, relativos a Contratos firmados.

[Circular CNSP nº 362/2008](#)

Estabelece regras para a Nota Técnica Atuarial de Carteira que deverá ser encaminhada com o Plano de Recuperação de Solvência, quando couber com o Plano Corretivo de Solvência, quando da constituição de sociedades seguradoras, de capitalização e entidades abertas de previdência complementar, quando do Início de Operação, e quando da cisão, fusão e incorporação de sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 140/2005](#)
(Alterada pela Resolução CNSP nº148/2006. Alterada pela Resolução CNSP nº161/2006)

Altera e consolida as regras de funcionamento e os critérios para operação da cobertura por sobrevivência oferecida em plano de seguro de pessoas e dá outras providências.

[Resolução CNSP nº 148/2006](#)

Altera o parágrafo único do art. 4o, incisos XXVI e XXXIII do art. 5o, art. 7o, incisos IV, V, VI, VII e VIII e § 1o, § 2o, § 3o e § 4o do art. 7o, art. 29, § 3o e § 4o do art. 35, art. 50, alínea "a" do inciso I do art. 52, § 6o do art. 54, art. 56, § 5o e § 6o do art. 60, parágrafo único dos arts. 74 e 75, arts. 89, 98, 99, 100, 101 e 102 da Resolução CNSP No 140, de 27 de dezembro de 2005, e consolida em anexo esse normativo.

[Circular SUSEP nº 339/2007](#)

Altera e consolida regras e critérios complementares de funcionamento e de operação da cobertura por sobrevivência oferecida em planos de seguro de pessoas e dá outras providências.

[Circular SUSEP nº 34/1972](#)

Elementos mínimos da apólice.

Seguro de Danos

[Decreto-Lei nº 73/1966](#)

Dispõe sobre o Sistema Nacional de Seguros Privados, regula as operações de seguros e resseguros e dá outras providências.

Lei nº 10.406/2002	Institui o Código Civil.
Resolução CNSP nº 103/2004	Altera e consolida as normas de atualização e recálculo de valores relativos às operações de seguro, de previdência complementar aberta e de capitalização, e dá outras providências.
Resolução CNSP nº 15/1998	Delega à Superintendência de Seguros Privados a definição de critérios para cobrança de custo de apólice, fatura e endosso.
Resolução CNSP nº 11/1988	Delega competência à SUSEP para aprovar os pedidos das sociedades seguradoras para operarem com bilhetes de seguros.
Circular SUSEP Nº 265/04	Disciplina os procedimentos relativos à adoção, pelas sociedades seguradoras, das condições contratuais e das respectivas disposições tarifárias e notas técnicas atuariais dos planos padronizados, não-padronizados e singulares, não sujeitos à aprovação prévia pela SUSEP.
Circular SUSEP Nº 256/04	Dispõe sobre a estruturação mínima das Condições Contratuais e das Notas Técnicas Atuariais dos Contratos de Seguros de Danos e dá outras providências.
Circular SUSEP Nº 255/04	Dispõe sobre a atualização de valores relativos às operações de seguros, de previdência complementar aberta e de capitalização, e dá outras providências.
Circular SUSEP Nº 251/04	Dispõe sobre a aceitação da proposta e sobre o início de vigência da cobertura, nos contratos de seguros e dá outras providências.
Circular SUSEP Nº 239/03	Altera e consolida as normas que dispõem sobre o pagamento de prêmios relativos a contratos de seguros de danos.
Circular SUSEP Nº 176/01	Dispõe sobre os critérios de cobrança do custo de emissão

Resoluções, Circulares e Cartas-Circulares: <http://www.susep.gov.br/menubiblioteca/biblioteca.asp>
Demais normas: www.planalto.gov.br