

Pedido de investigação oficializado:

CPI DA PREVIDÊNCIA

Senadores querem apurar possíveis **desvios de verbas, fraudes, sonegações e outras irregularidades** no INSS.

SenadoFederal

***CPI da
Previdência***



**DPF E PROF. DR. MARCELO
BORSIO**

**FEDERAÇÃO NACIONAL DOS
DELEGADOS DE POLÍCIA
FEDERAL E ASSOCIAÇÃO
NACIONAL DOS DELEGADOS DE
POLÍCIA FEDERAL**

Fases do Crime Previdenciário

1ª Fase

2ª Fase

3ª Fase

Cadastro

Requisitos Prev.

Pagamento

Certidões

GFIP

Antecipação

TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES



TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES



TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES



TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES



TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES



TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES



TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES

REPÚBLICA FEDERATIVA DO BRASIL
MINISTÉRIO DAS CIDADES
DEPARTAMENTO NACIONAL DE TRÂNSITO
CARTEIRA NACIONAL DE HABILITAÇÃO

NOME
WAGNER DOS SANTOS ALVES

DOC. IDENTIDADE / ÓRG. EMISSOR / UF
000030722294-2 GEJUSPC MA

CPF
594.032.092-91

DATA NASCIMENTO
20/06/1976

FILIAÇÃO
VICENTE ALVES

MARIA DOS SANTOS

PERMISSÃO


ACC


CAT.HAB.
AB

Nº REGISTRO
03394118319

VALIDADE
19/11/2016

1ª HABILITAÇÃO
22/11/2010

VÁLIDA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL
216016296



TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES



TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES

11

CONTRATO DE TRABALHO

Nome do estabelecimento, empresa ou instituição.....

STANDARD PROPAGANDA S.A.

Cidade.....

PÓRTO ALEGRE

Estado.....

R. G. SUL

Rua.....

OTAVIO ROCHA, 15º and.

Espécie de Estabelecimento.....

Public. em Geral

Natureza do cargo.....

Arte-finalista

Data da admissão.....

15 de FEVEREIRO de 1970

Registro n.º.....

191

Remuneração (especificada).....

R\$ 250,00 (duzentos e cinquenta cruzes novos)

STANDARD PROPAGANDA S.A.

Assinatura do empregador

Assinatura do empregador

Data da saída.....

11

de.....

Julho

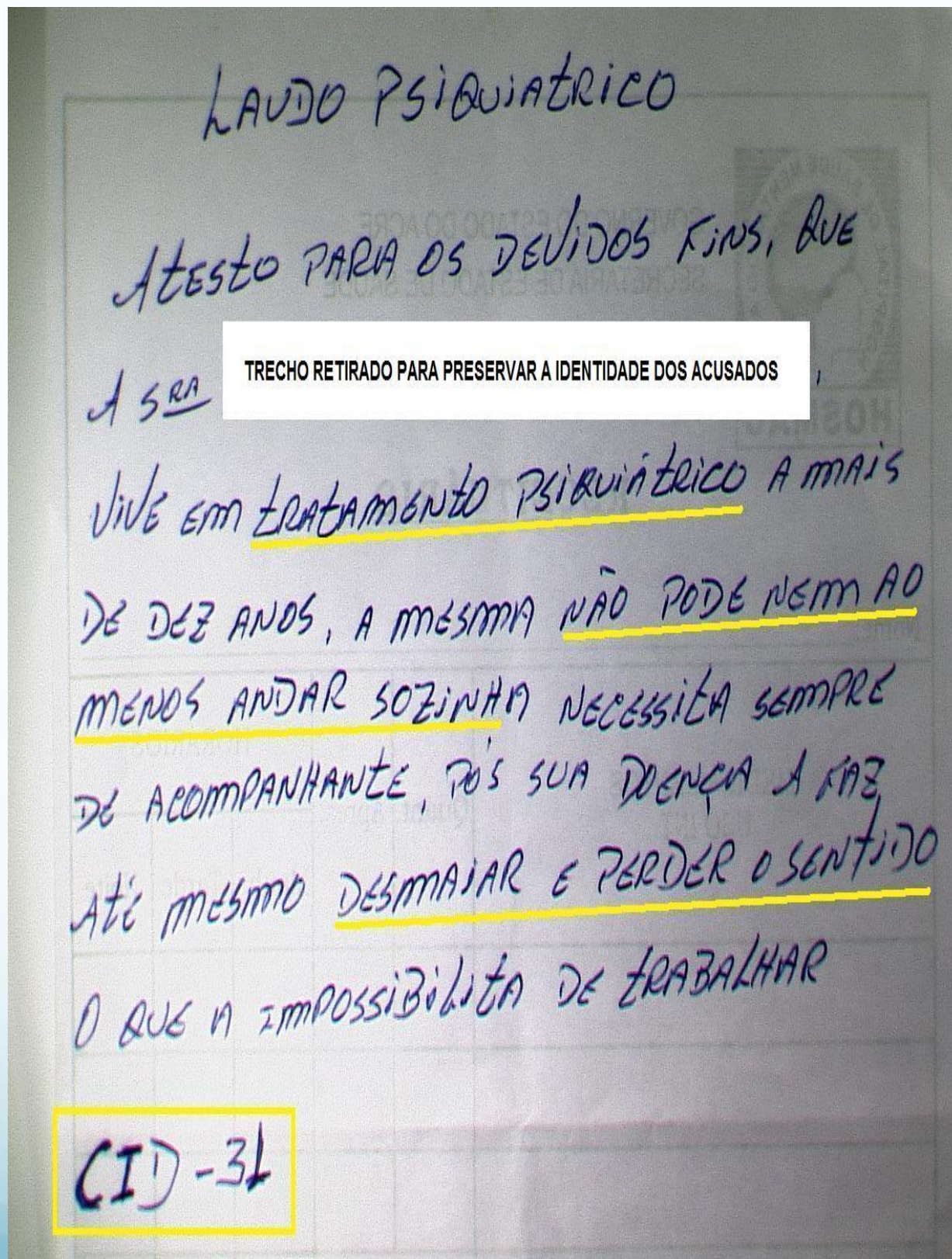
de 19.....

72

STANDARD PROPAGANDA S/A

Assinatura do empregador

TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES



CID 10 - F31

Transtorno afetivo bipolar

CID 10 - F31.0

Transtorno afetivo bipolar, episódio atual hipomaniaco

CID 10 - F31.1

Transtorno afetivo bipolar, episódio atual maníaco sem sintomas psicóticos

CID 10 - F31.2

Transtorno afetivo bipolar, episódio atual maníaco com sintomas psicóticos

CID 10 - F31.3

Transtorno afetivo bipolar, episódio atual depressivo leve ou moderado

CID 10 - F31.4

Transtorno afetivo bipolar, episódio atual depressivo grave sem sintomas psicóticos

CID 10 - F31.5

Transtorno afetivo bipolar, episódio atual depressivo grave com sintomas psicóticos

CID 10 - F31.6

Transtorno afetivo bipolar, episódio atual misto

CID 10 - F31.7

Transtorno afetivo bipolar, atualmente em remissão

CID 10 - F31.8

Outros transtornos afetivos bipolares

CID 10 - F31.9

Transtorno afetivo bipolar não especificado

Sistemas da Previdência mais utilizados pelo MOB

- **Plenus**
- **Hiscreweb**
- **CNIS**
- **CNISVR**
- **SIPPS**
- **HIPNET**
- **SARCI**
- **SUB**
- **Prisma – Auditoria**
- **SABI**
- **SUIBE**
- **SISCALC**
- **CMOBEN**



**GFIP - Guia de Recolhimento do FGTS e
Informações à Previdência Social**

01 - Carimbo CEF

00 - Para uso da CAIXA

24 - Competência mês/ano

25 - Código recolhimento
115

26 - OUTRAS INFORMAÇÕES

Nº Processo Judicial

Vara/UCJ

Período (de - até)

02 - Razão Social/nome do empregador

03 - Pessoa para contato/DDD/telefone

04 - CGC/CNPJ/CEI

05 - Endereço (logradouro, nº, andar, apartamento)

06 - Bairro/distrito

07 - CEP

08 - Município

09 - UF

10 - FPAS

868

11 - Código terceiro

0000

12 - SIMPLES

1

13 - Alíquota SAT

0,00

14 - CNAE

9500100

15 - Tomador de serviço (CGC/CNPJ/CEI)

16 - Tomador de serviço (razão social)

17 - Valor devido Previdência Social

18 - Contrib. descontada empregado

19 - Valor salário-família

0,00

20 - Comerc. de produção rural

0,00

21 - Receita evento desp./patrocínio

0,00

22 - Compensação Prev. Social

0,00

23 - Somatório (17+18+19+20+21+22)

27 - Nº PIS/PASEP/Inscrição
do contribuinte individual

28 - Admissão
(data)

29 - Carteira de trabalho
(nº/serie)

30 - Cat

6

31 - Remuneração
(sem parcela do 13º salário)

32 - Remuneração 13º salário
(somente parcela do 13º salário)

33 - Ocor

34 - Nome do trabalhador

35 - Movimentação
(data)

Cód

36 - Nascimento
(data)

OBS: "GFIP de uso exclusivo de empregador doméstico".

37 - Somatório (Campo 31)

38 - Somatório (Campo 32)

39 - Soma

40 - Rem. + 13º sal (Cat 6)

41 - Rem. + 13º sal (Cat. 4)

42 - Total a recolher FGTS

Local e data

Assinatura

Autenticação

COMPROVANTE DE DECLARAÇÃO DAS CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER À PREVIDÊNCIA SOCIAL E A OUTRAS ENTIDADES E FUNDOS POR FPAS
TOMADOR

EMPRESA: GRUPO 5 IMOVEIS LTDA

COMP: 01/2011 COD REC: 155 COD GPS: 2119 FPAS: 507 OUTRAS ENT: 0079 SIMPLES: 1 ALIQ RAT: 0,0 FAP: 0,50 RAT AJUSTADO: 0,00

TOMADOR/OBRA: GRUPO 5 IMOVEIS LTDA

Nº CONTROLE:

Nº ARQUIVO:

INSCRIÇÃO: 01.664.949/0001-59

INSCRIÇÃO: 01.664.949/0001-59

LOGRADOURO: Av Rio Verde

CIDADE: Goiania

UF: GO

CEP: 74938-900

BAIRRO: Vera Cruz

TELEFONE: 0062-32581677

CNAE PREPONDERANTE: 4120400

CNAE: 7112000

APURAÇÃO DO VALOR A RECOLHER:	507	620	744	779	TOTAL
-------------------------------	-----	-----	-----	-----	-------

SEGURADO					
Empregados/Avulsos	1.684,08	0,00	0,00	0,00	1.684,08
Contribuintes Individuais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EMPRESA					
Empregados/Avulsos	7.178,66	0,00	0,00	0,00	7.178,66
Contribuintes Individuais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAT	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAT - Agentes Nocivos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores Pagos a Cooperativas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Adicional Cooperativas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Comercialização Produção	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Evento Desportivo/Patrocínio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RECOLHIMENTO COMP ANT - VALOR INSS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(-) Retenção Lei 9.711/98	7.500,00	0,00	0,00	0,00	7.500,00
(-) Sal. Família/Sal. Maternidade	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(-) Compensação	1.362,74	0,00	0,00	0,00	1.362,74
VALOR A RECOLHER - PREVIDÊNCIA SOCIAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OUTRAS ENTIDADES					
RECOLH COMP ANT - VALOR OUT ENTID	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VALOR A RECOLHER - OUTRAS ENTIDADES	2.081,81	0,00	0,00	0,00	2.081,81
TOTAL A RECOLHER	2.081,81	0,00	0,00	0,00	2.081,81

LISTA COM 120 INCONSISTÊNCIAS

- **ENVIOS DE GFIP EXTEMPÔRÂNEA** POR “CONTADORES” E ATRAVESSADORES, POR MEIO DA CONECTIVIDADE SOCIAL – INSERINDO PESSOAS EM EMPRESAS INATIVAS, DE FACHADA, OU NUNCA HOUVE O TRABALHO.
- **CEF ALEGA QUE NÃO ARMAZENA** O IP E DEMAIS DADOS DE CONEXÃO POR DEIXAR LENTO O SISTEMA SEFIP E PROCESSAMENTO.
- **IMPLEMENTAÇÃO** DE IDENTIFICAÇÃO NACIONAL E BIOMETRIA NOS SEGURADOS NA APS.
- **RURAL** – DECLARAÇÕES FALSAS DE SINDICATOS

LISTA COM 120 INCONSISTÊNCIAS

- **AUSÊNCIA DE CONTROLE DE FORMULÁRIOS UNIFICADOS E OS ENGENHEIROS OS MÉDICOS DO TRABALHO – APOSENTADORIA ESPECIAL.**
- **AUSÊNCIA DE CONTROLE DE LAUDOS MÉDICOS OS ATESTADOS – BOAS PRÁTICAS NO SISTEMA ESPANHOL – SISTEMA RED.**
- **AUSÊNCIA DE CONTROLE EM SISTEMAS NACIONAIS DE CARTÓRIOS DE REGISTROS DE PESSOAS NATURAIS – NACIONAL – PENSÃO POR MORTE E AUXÍLIO-RECLUSÃO – PAPEL TIMBRADO E UNIFICADO NO PAÍS.**

OPERAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS – FRAUDES NO INSS

- **Operação ORUZA (GO-DF) – R\$ 5 milhões (pensão por morte e aposentadoria rural) – COMO:** declarações falsas emitidas por fazendeiros e sindicatos de trabalhadores rurais.
- **Operação Maraús (BA) – R\$ 4,8 milhões (benefícios previdenciários e o assistencial da LOAS) – COMO:** fraudavam documentos para comprovação de tempo de contribuição, na condição de contribuinte individual ou empregado.
- **Operação Anjo Mau (RN) R\$ 6 milhões – COMO:** organização criminosa suspeita de fraudar vínculos trabalhistas, bem como, apurar a suposta participação de servidores do INSS, os quais teriam atribuído a terceiros a falsa condição de ‘segurado’, com a consequente obtenção de benefícios previdenciários fraudulentos”

OPERAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS – FRAUDES NO INSS

- **Operação Intervenção II (MA) - R\$ 3,1 milhões** - benefícios da LOAS a titulares fictícios.
- **Operação Duo Frates (PI) – R\$ 5,7 milhões** - falsificação de documentos públicos eram realizados saques post mortem de benefícios previdenciários e assistenciais.
- **Operação Lapa da Pedra (Formosa (GO), Goiânia (GO), Palmas (TO), Maceió (AL), Uberlândia (MG), Buritis (MG) e no Distrito Federal) – R\$ 170 milhões** – fraudes em aposentadorias por invalidez, auxílios-doença, pensão por morte, benefícios rurais – as fraudes urbanas contaram com inserção de dados falsos na GFIP e CNIS e inserção de dados falsos no sistema de concessão – os rurais – documentos falsos, declarações falsas etc.

OPERAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS – FRAUDES NO INSS

- **Operação Online (RJ) – R\$ 55 milhões** - A fraude consistia em converter o tempo de serviço comum em especial, reduzindo de 40 a 60% o tempo necessário para aposentadoria. Foram identificados mais de mil benefícios com indícios de concessão irregular.
- **Operação Ostrich (SP) – R\$ 14 milhões** - esquema de fraudes a benefícios de assistência social a idosos e pessoas portadoras de deficiência, conhecido como Loas. 1ª Operação sob a nova sistemática de cruzamento de dados feitos pela PF (repressiva).
- **Operação Ciranda (CE) – R\$ 15 milhões** - concessões de benefícios previdenciários irregulares e contratação e suspensão indevida de empréstimos consignados

OPERAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS – FRAUDES NO INSS

$\frac{1}{3}$



- de todo o pago pelo INSS
- Em 90% dos casos de fraude na obtenção de benefícios, foram utilizados documentos falsificados, entre eles certidões de nascimento, casamento e óbito. O coordenador da Assessoria de Pesquisa Estratégica e Gerenciamento de Riscos (APEGR) da Fazenda, Marcelo Henrique de Ávila, explica que, como ainda **não foi implantado o Sistema de Informações de Registro Civil (SIRC)**, que prevê integrar as informações dos cartórios de todo o país, qualquer pessoa pode, hoje, com duas testemunhas, obter o registro tardio de certidões de nascimento, por exemplo. O processo pode ser repetido nos diferentes estados da Federação. **“Na prática, uma mesma pessoa pode ter 27 RGs diferentes”**. É preciso integrar todas as bases de dados no país. O processo poderia até ter um custo alto no primeiro momento, mas o prejuízo que estamos levando supera em muito esse gasto”, frisa Ávila. “A estimativa de **R\$ 5 bilhões desde 2003** é apenas uma amostra da quantia que é desviada. Esse número é muito maior”, considera.

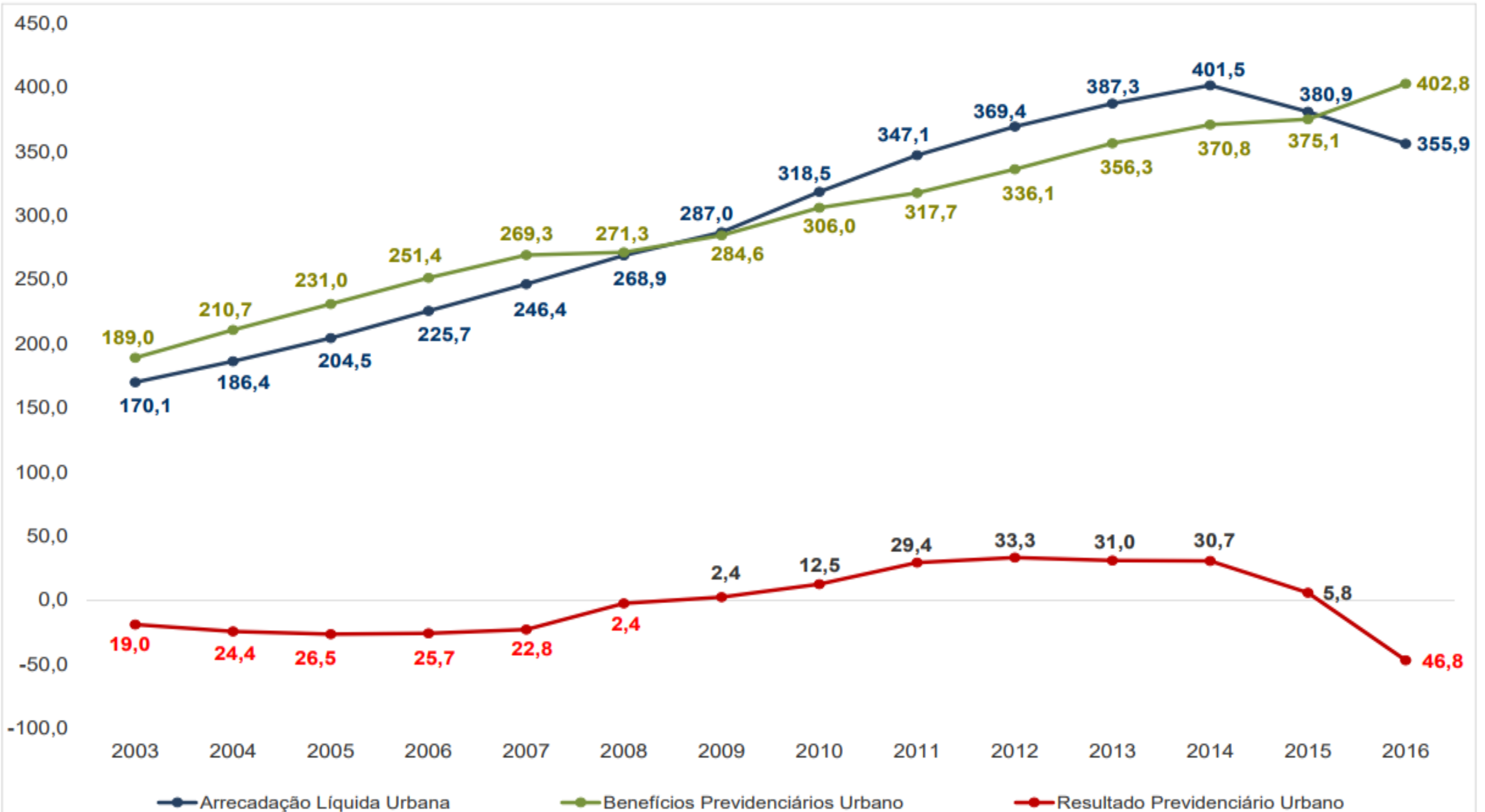
OPERAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS – FRAUDES NO INSS

Da Redação (Brasília) – O Anuário Estatístico da Previdência Social 2015 (AEPS 2015) está disponível para consulta no site da Previdência (www.previdencia.gov.br). O AEPS é composto por 50 capítulos e traz informações sobre benefícios, contribuintes, acordos internacionais, acidentes de trabalho e vários outros assuntos relacionados à Previdência.

A publicação mostra que, considerando todos os benefícios mantidos pelo INSS, composto pelos do RGPS e o BPC/LOAS, a quantidade de beneficiários ultrapassou a marca de 30 milhões ao atingir o total de 30.549.726 em dezembro de 2015. Em comparação com o ano anterior – quando em dezembro havia 29.829.292 beneficiários –, o resultado representou crescimento de 2,4%.

OPERAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS – FRAUDES NO INSS

Arrecadação Líquida, Despesa com Benefícios e Resultado Previdenciário – **URBANO**
Acumulado de Janeiro a Dezembro (2003 a 2016) – Em R\$ Bilhões de Dezembro/2016 (INPC)



Fonte: Fluxo de Caixa INSS; Informar/DATAPREV.

Elaboração: SPPS/MPS.

Nota: De 2011 a 2015, ocorreu superávit na área urbana; Em 2016, ocorreu déficit.

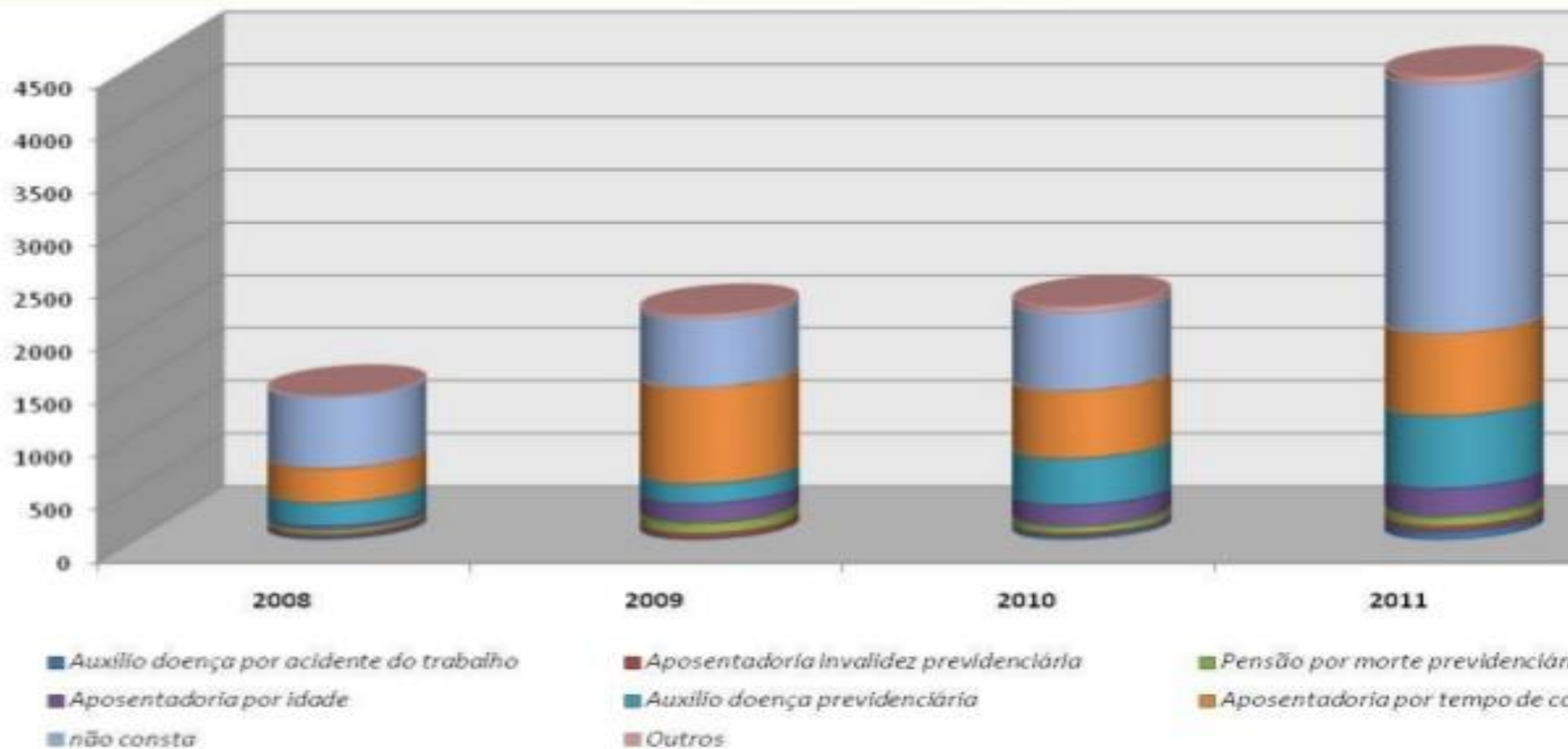
Estatística das Fraudes - Explosão de GFIP extemporânea em 2011

INSS

Instituto Nacional do Seguro Social

2011 - Forman

Inibição de Vínculos Extemporâneos no CNIS
(atualizado até novembro)



Estatística das Fraudes

PREJUÍZO BILIONÁRIO

Bancos perdem entre R\$ 2,9 bi e R\$ 3,1 bi com fraudes

💰 Lucros X Fraudes



R\$ 54 bi

foi o lucro dos dez maiores bancos brasileiros em 2012

R\$ 3,1 bi

foi o que perderam com fraudes no ano, o que representa 5,7% do lucro

? Quais tipos de fraudes são mais relevantes*, em % do total





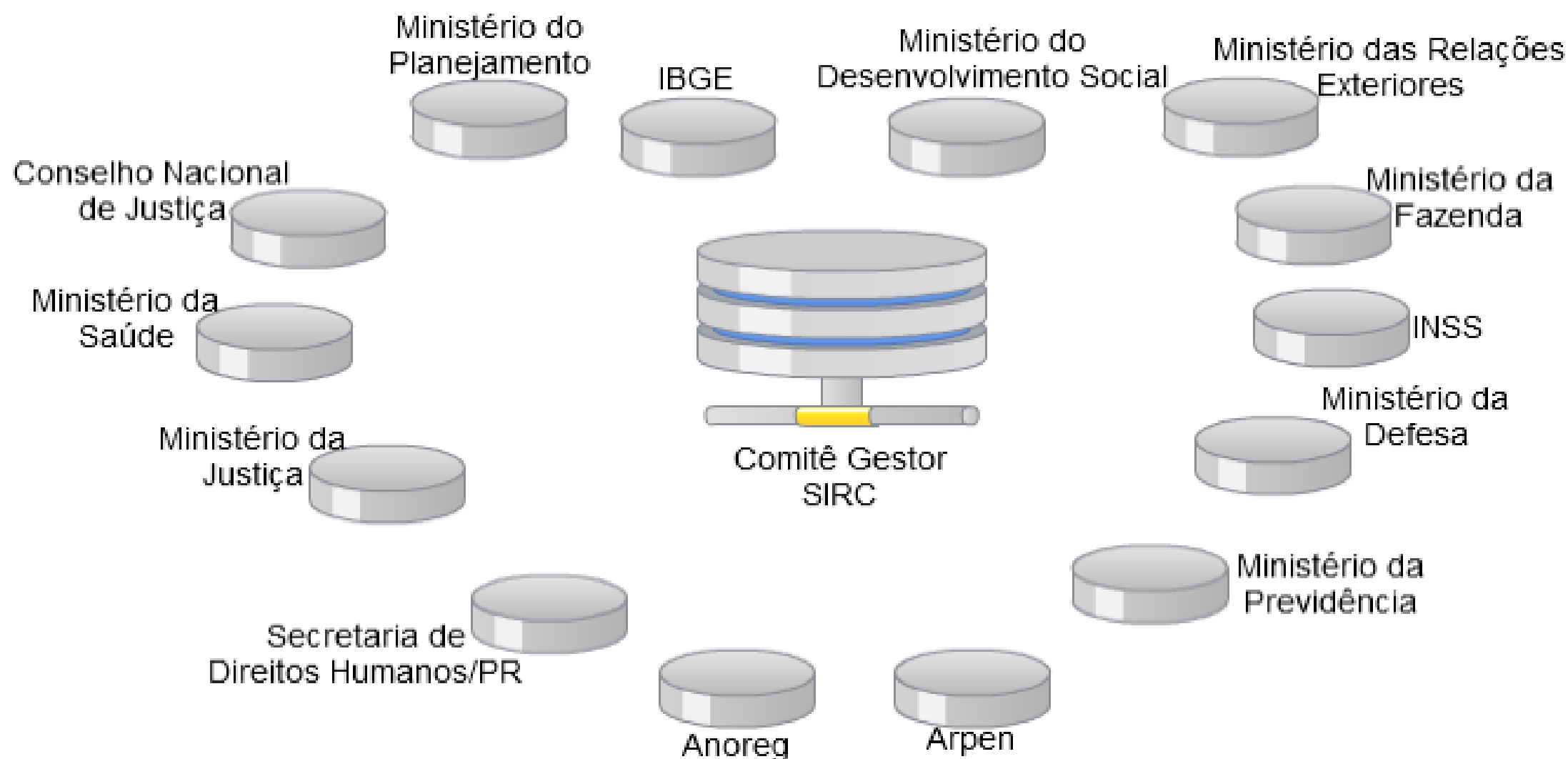
Documentos Falsos

Soluções Técnicas

- eSocial URGENTE
- SIRC URGENTE
- Biometria URGENTE
- RIC URGENTE
- Apoio Instituições URGENTE
- Cruzamentos de Sistemas pela União e demais Entes



EFETIVAÇÃO
URGENTE!!!!!!



**A Polícia Federal quer
ter TEMPO para
investigar e prender
as associações e
organizações
criminosas, mas
tendo a PODER
PÚBLICO contribuído
para que os tais
“gargalos a céu
aberto”, nos
sistemas, deixem de
ocorrer**



LIÇÕES DE CASA ANTES DE REFORMAR A PREVIDÊNCIA:

Fim das Fraudes no INSS. Total cruzamento de dados de todas as áreas públicas para evitar as fraudes BILIONÁRIAS dos benefícios pagos pelo INSS. Hoje, MAIS de 1/3 do que é pago pelo INSS é FRAUDE. Os sistemas em geral permitem a manipulação de informações (GFIP, Cartórios, Hospitais, identificação, laudos médicos e da segurança do trabalho, sistema prisional etc). Não há controle algum e cerca de R\$ 11 bilhões por mês, mais de R\$ 143 bilhões por ano é jogado no lixo dos fraudadores da Previdência Social. Há quem está rindo de tudo isso as nossas custas.

- Cobrança dos grandes devedores não falidos e ativos. São bilhões e bilhões de reais em dívidas não pagas. Aliás, há propostas de novas leis para Execução Fiscal mais célere, efetuadas pela Procuradoria da Fazenda Nacional, e que estão paradas no Congresso à espera de um milagre para serem votadas e que agilizariam sobremaneira essa cobrança, que o Governo Federal diz que não faz porque é lenta. Por que não aprova a lei que dá maior celeridade?

LIÇÕES DE CASA ANTES DE REFORMAR A PREVIDÊNCIA:

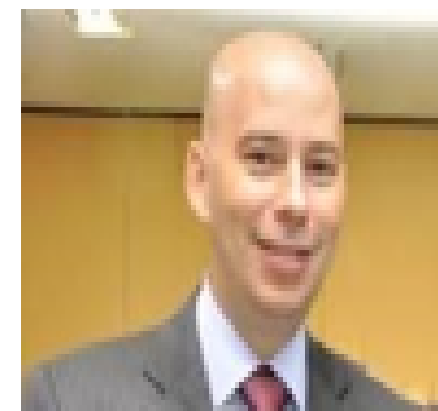
Celeridade processual administrativa e Judicial. Por que não há processo mais célere para homologar os parcelamentos junto à Receita Federal? Hoje uma empresa adere à um parcelamento, e passa a pagar quase 2 anos de parcelas mínimas e irrisórias perante o que deve, e só depois passa a pagar as reais parcelas. Tudo isso porque o processo de homologação do parcelamento é lento e burocrático. Dai uma empresa devedora, por 2 anos pagando parcelas pífias, beneficia-se de certidões para poder participar de licitações e o recurso público não é arrecadado pela morosidade estatal. Por que isso ocorre?

- O Fim da DRU para a Seguridade Social. Por que o Governo Federal insiste em afirmar que a Seguridade Social é deficitária, mas também insiste em extrair mensalmente, por meio da DRU (Desvinculação das Receitas da União), 30% desse mesmo caixa "deficitário". Isso precisa parar urgentemente.

LIÇÕES DE CASA ANTES DE REFORMAR A PREVIDÊNCIA:

-- Transparência nas contas previdenciárias. Demonstração à população brasileira de que valores arrecadados de PIS e COFINS sobre a receita e faturamento de todas as empresas do país ou o SIMPLES NACIONAL, CSLL sobre o lucro, PIS e COFINS sobre a importação, Percentual de loterias públicas (100% do líquido deveria ir para a Seguridade Social) e privadas (5% do bruto deveria ir para a Seguridade Social), ou seja, de que essa arrecadação bilionária também deveria entrar nas receitas, o que torna a Seguridade Social superavitária.

- Fim por completo de renúncias fiscais bilionárias: desonerações de folha de salários (Empresas de transportes, construção civil e Rádio, TV (sic) e Comunicação ainda continuam desoneradas. Por que?); isenções, imunidades etc. O Governo está abrindo mão de bilhões de reais por mês e por ano e vai sufocar trabalhadores.



TEXTO DE FÁBIO ZAMBITTE IBRAHIM

- **Universalização mitigada de Bismarck X Universalidade por Impostos**
- **Fusão de CSLL com IRPJ; do PIS/COFINS Importação com o II; revisão das renúncias.**
- **1º Pilar: Impostos da sociedade: cunho assistencial e prev. rural – renda mínima – REPARTIÇÃO SIMPLES**
- **2º Pilar: Adicional do IR (capacidade contributiva e evitariam sonegações) – quem é isento vai para a renda mínima, demais proporcional à renda. **Extinção das contribuições previdenciárias existentes.** REPARTIÇÃO SIMPLES**
- **3º Pilar: Previdência Complementar – CAPITALIZAÇÃO**
- **+ FUNDO DE CAPITALIZAÇÃO AUXILIAR PARA AMORTIZAÇÃO DOS GASTOS - CANADÁ**

Conclusão

- “O mundo é um lugar perigoso de se viver, não por causa daqueles que fazem o mal, mas sim por causa daqueles que observam e deixam o mal acontecer”.
- Albert Einstein
- **Prof. Marcelo Borsio**
 - **Obrigado!**

