

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

Cadastro

Certidões

2ª Fase

Requisitos Prev.

GFIP

3ª Fase

Pagamento

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



TIPOS DE FRAUDES E FALSIFICAÇÕES

DADOS QUE CHAMARAM ATENÇÃO NA CNH FALSIFICADA APREENDIDA



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.....

n.º 115
PUBLIC. EM GERAL

Natureza do cargo.....

ARTE-FINALISTA

Data da admissão.....

15 de FEVEREIRO de 1970

Registro n.º.....

191

Remuneração (especificada).....

1250,00 (duzentos e cinquenta cruzin novos)

STANDARD PROPAGANDA S.A.

Assinatura do empregador.....

Assinatura do empregador

Data da saída.....

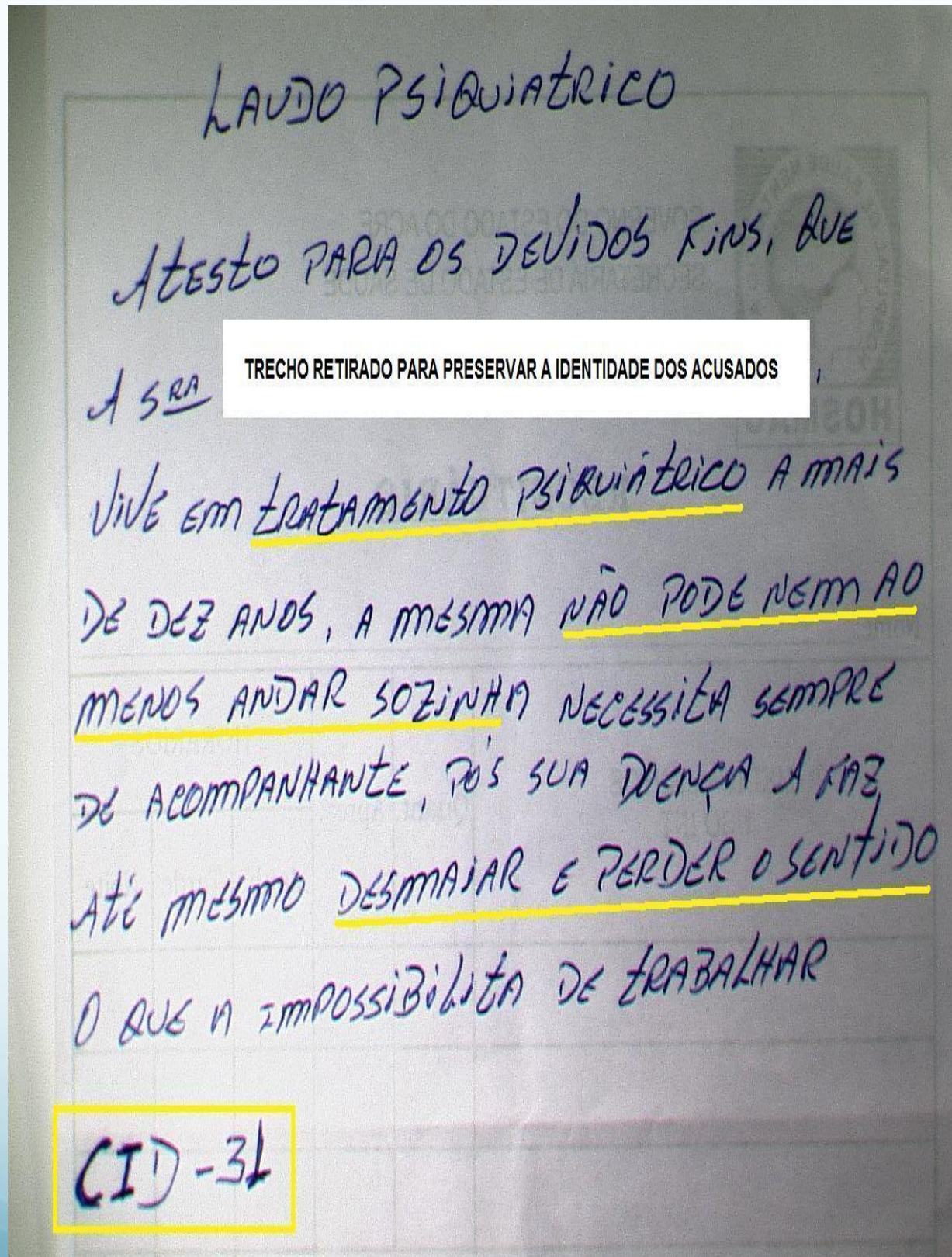
11 de Julho de 1972

STANDARD PROPAGANDA S/A

Assinatura do empregador

O **Cruzeiro (Cr\$)** foi a moeda do [Brasil](#) de 1942 a 1967, de 1970 a 1986 e de 1990 a 1993¹. Sua adoção se deu pela primeira vez em 1942, durante o [Estado Novo](#), na primeira mudança de padrão monetário no país, com o propósito de uniformizar o dinheiro em circulação. Um cruzeiro equivalia a mil [réis](#). O Cruzeiro passou por uma reforma monetária no governo [Castelo Branco](#), sendo temporariamente substituído pelo [Cruzeiro Novo](#). A moeda voltou a ser substituída pela equipe do presidente [José Sarney](#), com o [Plano Cruzado](#); o Cruzeiro voltou a vigorar no [governo Collor](#) e foi definitivamente substituído pelo [Cruzeiro Real](#) em 1993.

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 maniaco sem sintomas psicóticos

CID 10 - F31.2

Transtorno afetivo bipolar, episódio atual maniaco 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**
- **Hiscroweb**
- **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 mensal

25 - Código recolhimento
115

26 - OUTRAS INFORMAÇÕES

Nº Processo Judicial

Vars/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 - FPA5

868

11 - Código terceiros

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 - Comens. 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/série)

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)

Cod

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

TOMADOR/OBRA: GRUPO 5 IMOVEIS LTDA

N° ARQUIVO:

INSCRIÇÃO: 01.664.949/0001-59

FAP: 0,50 RAT AJUSTADO: 0,00

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.

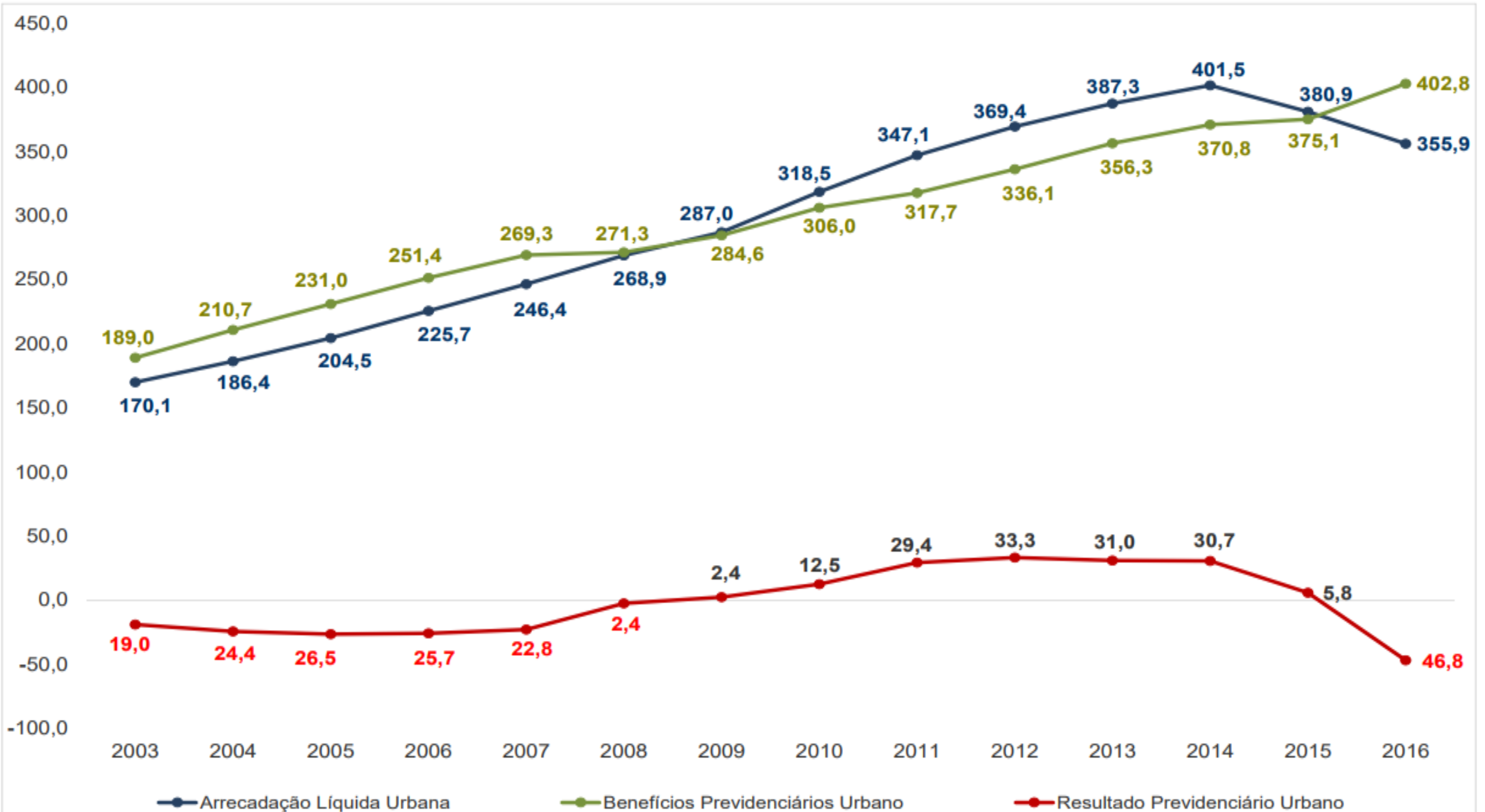
OPERAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS – FRAUDES NO INSS

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.

INSS

2011 - Forman

- Pensão por morte previdenciária
- Aposentadoria por tempo de contribuição

Estatística das Fraudes

PREJUÍZO BILIONÁRIO

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

💰 Lucros X Fraudes



? 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**



NOSSAS SUGESTÕES COMO LIÇÕES DE CASA ANTES DE PLEITEAR UMA REFORMA DA PREVIDÊNCIA:

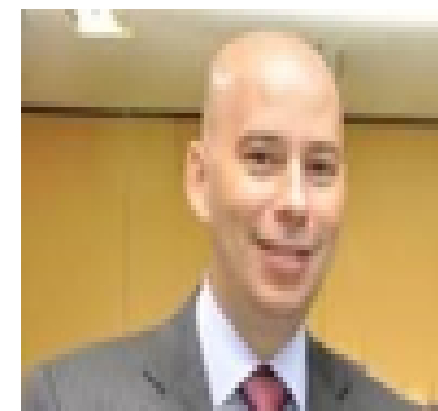
1- Cruzar integralmente sistemas e fechar “gargalos” para economizar R\$ 143 bilhões por ano.

2- Fazer a conta corretamente para inserir nas receitas a parcela previdenciárias de contribuições como PIS, COFINS, CSLL, LOTERIAS, etc – bilionários os valores.

3- Cobrar os grandes devedores possíveis – VÁRIOS BANCOS e etc. – bilionários os valores.

4- Reforma Tributária antes para 3 Pilares Previdenciários





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!**

