

ESCÂNDALO FINANCEIRO NO INSS



QUEM É A ABRADEB?

ABRADEB – Associação Brasileira de Defesa dos Clientes e Consumidores de Operações Financeiras e Bancárias

- Entidade civil, sem fins lucrativos.
- Atuação voltada à tutela de consumidores bancários, aposentados e pensionistas.
- **Propositora de Ação Civil Pública visando:**
 - Reparação de danos patrimoniais e extrapatrimoniais.
 - Responsabilização dos agentes causadores.
 - Restituição de valores ilicitamente apropriados.



PANORAMA ATUAL

- Em setembro de 2024, a CGU verificou indícios de ilegalidades nos descontos associativos dos benefícios previdenciários. O documento indicou que 97,6% dos aposentados e pensionistas do INSS tiveram **descontos diretos não autorizados em seus benefícios** para pagar sindicatos e associações.
- Investigação em curso pela Polícia Federal e pela CGU com cooperação da Defensoria Pública da União.



ATUAÇÃO DA ABRADEB

Enquanto a **Polícia Federal** conduz a **investigação criminal** para responsabilização penal dos envolvidos, a **ABRADEB busca**, por meio da ação civil pública, a **efetiva reparação civil dos danos causados** aos aposentados e pensionistas.

- **Não mantém** qualquer tipo de **convênio ou Acordo de Cooperação Técnica (ACT) com o INSS** para realização de descontos em folha
- Atua de forma absolutamente **gratuita e sem fins lucrativos**.
- **Não está vinculada ao escândalo dos descontos indevidos**; ao contrário, atua na defesa das vítimas, estando do lado oposto aos responsáveis pelas fraudes.

DIMENSÃO DA LESÃO E ENTIDADES ENVOLVIDAS



Polícia Federal identificou 11 associações suspeitas de envolvimento em fraudes.

- ABRADEB identificou 33 associações réis na ACP, além do INSS e Dataprev.
- Todas as associações identificadas apresentam:
 - Elevado volume de reclamações no ReclameAqui.
 - Condenações judiciais transitadas em julgado.

DESVIOS BILIONÁRIOS E IMPACTO SOCIAL

- Descontos mensais indevidos: R\$ 300 milhões.
- Aproximadamente 8 milhões de segurados do INSS lesados.
- Prejuízo acumulado estimado: R\$ 10 bilhões (última década).
- Considerando danos morais: potencial condenatório superior a R\$ 50 bilhões.
- O INSS figura como corresponsável civil solidário, conforme jurisprudência consolidada.

PREJUÍZO

10 Bi
últimos 10 anos

DESCONTOS INDEVIDOS

R\$ 300 Mi

VÍTIMAS

8 Mi de segurados

FRAUDE BILIONÁRIA

A ABRADEB denunciou essa fraude bilionária muito antes da deflagração da Operação "Sem Descontos" pela Polícia Federal.

Apesar disso, desde o indeferimento da liminar requerida pela ABRADEB em 19 de dezembro de 2024, já foram desviados mais de R\$ 1,19 bilhão, agravando ainda mais as perdas impostas aos aposentados e pensionistas.

PODER 360

Associação entrou com ação contra INSS antes da operação da PF

Suspeitas da Associação Brasileira de Defesa dos Clientes e Consumidores de Operações Financeiras e Bancárias foram confirmadas pela Operação Sem Desconto

AO VIVO

SOANE GUERREIRO
Brasília

RAIMUNDO NONATO
Abradeb

FRAUDE BILIONÁRIA NO INSS

Abradeb foi primeira associação a denunciar esquema

15:23

BandNews

Ministro Carlos Lupi admite demora em tomar medidas contra fraudes no INSS

Com a crise atingindo o Ministério da Previdência Social, o ministro Carlos Lupi admitiu a demora em adotar medidas contra fraudes no INSS.

há 14 horas

Poder360

LUPI LEVOU QUASE 1 ANO PARA TOMAR PROVIDÊNCIA SOBRE FRAUDE NO INSS

Atas das reuniões do CNPS (Conselho Nacional de Previdência Social) mostram que o ministro da Previdência, Carlos Lupi, foi alertado sobre o...

2 dias atrás

O Globo

'Avisei Lupi dos problemas no INSS e ele nada fez', diz ex-conselheira de órgão gestor da Previdência

A advogada Tônia Galleti, ex-integrante do Conselho Nacional de Previdência Social (CNPS), afirma que alertou, pessoalmente, o ministro da...

1 dia atrás

Correio Braziliense

INSS: Lupi reconhece demora para agir contra fraudes

Ministro afirma que investigação começou a ser feita em 2023 e que uma integrante do Conselho da Previdência Social chamou a atenção para as...

há 6 horas

InfoMoney

LUPI ADMITE DEMORA NA RESPOSTA A FRAUDES NO INSS E DIZ QUE INSTITUTO 'NÃO É BOTEQUIM'

O ministro da Previdência Social, Carlos Lupi, prestou esclarecimentos nesta segunda-feira (28) ao Conselho Nacional de Previdência Social...

há 15 horas

CONSEQUÊNCIAS OPERACIONAIS PARA O INSS

- Entre janeiro de 2023 e maio de 2024, o INSS recebeu **1.907.184 requerimentos para excluir ou bloquear descontos associativos** em benefícios, representando cerca de 16,6% de toda a fila de demandas de manutenção de benefícios (CEAB-MAN).
- Esses requerimentos **consumiram mais de 392 mil horas de trabalho de servidores**, o que é equivalente a **cerca de 49.045 dias de trabalho de um servidor** com jornada de 8 horas diárias
- Entre jan/2023 e mai/2024, houve 1.163.455 pedidos de exclusão de descontos — destes que solicitaram exclusão **justificando que os descontos foram realizados sem autorização** chegam a **90,78%**.

Aumento expressivo da fila de atendimento, prejudicando a concessão de benefícios legítimos e afetando diretamente a capacidade operacional do INSS.

INÉRCIA FRENTE ÀS IRREGULARIDADES

- Conforme o art. 154, §1º-F do Decreto nº 3.048/1999, **o INSS tem o dever de rescindir unilateralmente os ACTs** diante de indícios de irregularidades
- Mesmo diante de evidências robustas, **o INSS manteve os acordos ativos.**
- Caracteriza-se hipótese de **peculato culposo institucionalizado.**



COMPROMETIMENTO DO CNPS

- Algumas das principais entidades investigadas — **COBAP, SINDNAPI e CONTAG** — integram o Conselho Nacional de Previdência Social (CNPS), órgão responsável por deliberar sobre a política previdenciária do país.
- Conflito de interesses que desmoraliza os mecanismos internos de controle e compromete a legitimidade das decisões do CNPS.



RECLAMAÇÕES E AÇÕES JUDICIAIS

A crise envolvendo os descontos associativos indevidos atingiu proporções alarmantes

- **Mais de 70 mil reclamações registradas no Reclame Aqui;**
- Mais de **300 mil ações judiciais em andamento** contra essas entidades;
- De acordo com o relatório Justiça em Números do CNJ, essas associações figuram como campeãs de litigância no país, dentro da categoria “Outras Atividades e Serviços”, demonstrando a **violação sistemática de direitos de consumidores previdenciários**.
- Esses números comprovam que o **problema é massivo, estrutural e afeta diretamente milhões de segurados** em todo o Brasil.

OMISSÃO DO PODER JUDICIÁRIO



- A **ação civil pública** nº 5041669-45.2024.4.02.5001/ES, que denuncia diretamente o esquema dos descontos indevidos, **permanece sem o recebimento da petição inicial** pela Justiça Federal até a presente data.
- Morosidade judiciária agrava o quadro de **impunidade e perpetuação das lesões**.

ABRADEB EM AÇÃO

- Reiteramos o nosso **compromisso absoluto com a defesa dos aposentados e pensionistas**, bem como com a integridade do sistema previdenciário brasileiro.
- Para facilitar a coleta de informações e o atendimento às vítimas, a **ABRADEB disponibilizou em seu site um canal de denúncias** destinado ao recebimento de relatos de segurados que sofreram descontos não autorizados.





ABRADEB

ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE DEFESA DOS CLIENTES E
CONSUMIDORES DE OPERAÇÕES FINANCEIRAS E BANCÁRIAS

@abradeb
www.abradeb.com.br