

Cobranças Fraudulentas

Microempreendedor Individual

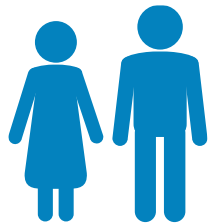
**COMISSÃO DE SEGURANÇA PÚBLICA
E COMBATE AO CRIME ORGANIZADO**

AUDIÊNCIA PÚBLICA



SEBRAE

Quem são os Pequenos Negócios?



MICROEMPREENDEDOR INDIVIDUAL (MEI)

Receita bruta anual de até R\$ 60 mil



MICROEMPRESA (ME)

Receita bruta anual de R\$ 60.000,01 a R\$ 360 mil



PEQUENA EMPRESA (EPP)

Receita bruta anual maior que R\$ 360 mil e menor ou igual a R\$ 3,6 milhões

De acordo com a Lei Geral da Micro e Pequena Empresa (Lei nº 123/2006)



PERFIL DO MEI

- ❖ Categoria criada em julho de 2009 pela Lei Geral da Micro e Pequena Empresa (Lei Complementar nº 128/08).
- ❖ Faturamento de até R\$ 5 mil/mês (no máximo R\$ 60 mil/ano).
- ❖ carga tributária reduzida de impostos: R\$ 34,90 a R\$ 39,90/mês. (5% do salário mínimo + R\$ 1,00 de ICMS e/ou R\$ 5,00 de ISS).

DIREITOS DA PREVIDÊNCIA SOCIAL

- Aposentadoria
- Auxílio-doença
- Licença-maternidade e outros

CIDADANIA EMPRESARIAL

- CNPJ
- Emissão de Nota Fiscal
- Crédito para Pessoa Jurídica
- Participação em Licitações Públicas e outros

Fonte: <http://www.portaldoempreendedor.gov.br>

PERFIL DO MEI



Total de MEIs

3.562.953

Dados de 12/11/2013
Portal do
Empreendedor

- 54% são homens e 46% são mulheres
- 48,8% têm entre 25 e 39 anos
- 48,5% têm ensino médio ou técnico completo
- Para 55%, o faturamento aumentou, após formalização
- 49% concentram-se na região Sudeste
- 43% trabalham na própria casa
- Se formalizaram para ter CNPJ e benefícios do INSS
- 39% trabalham com serviços e 36%, com comércio
- 74% não possuem outra fonte de renda
- 4,2% declararam possuir um empregado
- 94% recomendam a formalização
- 70% têm perspectiva de crescimento.

PERFIL DO MEI – Principais Atividades

- ✓ Destaque para o Setor de SERVIÇOS
- ✓ Grande Participação de Mulheres

Atividades		Nº	% do total	Mulheres
1º	Venda de roupas	373 mil	10,83%	68%
2º	Cabeleireiros	248 mil	7,3%	78%
3º	Obras de alvenaria	120 mil	3,5%	2%
4º	Lanchonetes	102 mil	3,0%	56%
5º	Minimercados, mercearias e armazéns	95 mil	2,8%	46%

Fonte: Sebrae a partir de dados da Receita Federal

The logo for SEBRAE, featuring the word "SEBRAE" in a bold, white, sans-serif font. The letters are set against a blue background that has a stylized, layered effect, resembling a flag or a series of horizontal bars.

Histórico

Com a implantação do programa do Microempreendedor Individual:

Várias entidades foram constituídas com o objetivo de falsear a representação dos Microempreendedores Individuais e das MPEs, enviando boletos de cobrança a estes empresários em âmbito nacional. O recebimento dos boletos das cobranças indevidas ocorre logo após a sua formalização, registro na Junta Comercial e Receita Federal do Brasil (CNPJ).



A formalização e atos posteriores para o MEI são gratuitos e realizados através do **Portal do Empreendedor** (www.portaldoempreendedor.gov.br), mas existem **entidades/associação que realizam cobranças indevidas** para que o MEI realize:

- **Formalização;**
- **Alteração de Dados Cadastrais;**
- **Emissão e/ou alteração do CNPJ;**
- **Encerramento do registro;**
- **Outros serviços gratuitos.**



FALSO PORTAL PARA FORMALIZAÇÃO DO MEI



www.mei.com.br e/ou www.cnpj.com.br

www.empreendedorindividual.org.br

Criado e mantido pela
ABREVI - Associação Brasileira de Empresas Virtuais
Contribuição cobrada do MEI de R\$ 49,95 ao ano

SEBRAE

0800 570 0800 / www.sebrae.com.br

COBRANÇA GERADA PELO FALSO PORTAL DO CNPJ – CADASTRAMENTO



NF-Fatura Nº 35742

Data de emissão/vencimento: 03/05/2011

**DOMINIOS BRASIL COM BR INFORMATICA LTDA - CNPJ: 07.282.026/0001-19 - I.M.: PSVAI:
3066-8 PMS-RJ - Rua Dr Luiz Januario, 262 - 202 - Centro - Saquarema - RJ - 28990-000
<http://www.cnpj.com.br>**

AROMASCAHETHEL PG COM BR - CNPJ:
IVONETE PERES
Rua Aparecida do Taboado 2621 APTO 02 Eldorado SAO JOSE DO RIO PRETO SP 15043100
SAO JOSE DO RIO PRETO, SP 15043100
Brazil
17 3217-9842

Itens de Pagamento	Preço
- CE1632 - iLtda MEI Simples : aromascahethel.pg.com.br, 03/05/2011 thru 03/08/2011 aromascahethel.pg.com.br = R\$ 49.95 Trimestralmente	R\$ 49.95

Total a Pagar: R\$ 49.95

"DOCUMENTO EMITIDO POR ME OU EPP OPTANTE PELO SIMPLES NACIONAL";
"NÃO GERA DIREITO A CRÉDITO FISCAL DE ICMS, DE ISS E DE IPI";

Prazo para quitação e efetivação fiscal ou cancelamento desta NF: 7 dias

Efetuar depósito em c/c ou transf. identificando pelo número de sua nota fiscal fatura.

Obs: No Banco do Brasil é necessário informar o seu CPF e o número de sua nota fiscal fatura.

-Banco do Brasil SA (001) Agência: 0627-0 - Conta corrente nº: 11432-4

-Banco Bradesco (237) Agência: 2055 - Conta corrente nº: 0009199-5

-Banco Real ABN (356) Agência: 0402 - Conta corrente nº: 7712574-9

* Boleto Bancário: Caso deseje emitir novamente o seu boleto, copie a URL abaixo e cole em seu navegador:
<http://www.cnpj.com.br/boletos/6d59dac9480611cf3e9e9b0d64ec2cff.html>

Empresa beneficiária do Programa Municipal de Incentivo Fiscal do ISSQN - P.M.Saquarema - RJ
Emissão: SISCAF - Proc. P.M.S. Nº 9053/2005 - Lei Nº 788 - 25/07/05 - www.saquarema.rj.gov.br
Inf.: 22 20317046 - secretariafazendasaquarema@brazilmail.net - O paraíso aqui é fiscal também

Detalhes desta NF-Fatura dispon?veis em: <http://www.cnpj.com.br/cliente> C?digo:fcfad824

DENUNCIA RECEBIDA PELO BLOG MUNDO SEBRAE

“Recebi um boleto no valor de R\$ 247,98 referente a contribuição Anual da Associação Comercial e Emp. do estado de São Paulo, cujo o número de contato é 11 3105 0738.

Ao ligar neste número atenderá somente a secretária Eletrônica; então fui ao Site da Associação Comercial cujo o numero de contato é outro 11 3244.3737, liguei e falei com o Senhor Marco Aurélio que me informou que este boleto é uma fraude que está chegando a todos que realizam o cadastro no Microempreendedor Individual.

Sendo assim, os fraudadores possuem os dados completos, como o CNPJ, endereço e etc... Irei abrir um boletim de Ocorrência. Qual deve ser o procedimento??? Uma vez que o boleto está com o Banco do Brasil como responsável. Quais os problemas futuros. Atenciosamente, Mônica”.



Nº da ocorrência: 17452013 Natureza: DENÚNCIA/OUVIDORIA Área: SEBRAE/PE
Nome: AÍDA MAIA - E-mail: AIDAMAIA@YAHOO.COM - Contato: (81) 32224488
Assunto: **TENTATIVA DE GOLPE APÓS FORMALIZAÇÃO COMO MEI**
Relato:

“SEI QUE NÃO É DE RESPONSABILIDADE DO SEBRAE, MAS SUGIRO QUE ESTE ÓRGÃO FAÇA UM ALERTA GERAL SOBRE UMA TENTATIVA DE GOLPE QUE, PELO QUE PUDE AVERIGUAR, ESTÁ ACONTECENDO EM TODO O PAÍS. **O PIOR É QUE COINCIDE JUSTO COM MINHA FORMALIZAÇÃO COMO MEI, ATRAVÉS DO PORTAL DO EMPREENDEDOR. COMO ESSES DELINQUENTES CONSEGUIRAM MEUS DADOS?** PELO QUE VI, PARECE QUE SÓ QUEM TEM ESSA INFORMAÇÃO SÃO A SRF E A JUNTA COMERCIAL. **TAMBÉM PENSEI QUE FORAM FACILITADOS PELO PRÓPRIO BANCO, JÁ QUE O BOLETO É EMITIDO POR ELE. OU SEJA, ALÉM DE ROUBAR DADOS, TENTAR DAR O GOLPE, OS MARGINAIS AINDA ESTÃO FALSIFICANDO BOLETOS?** O BOLETO BANCÁRIO QUE RECEBI HOJE É DA CAIXA ECONÔMICA FEDERAL, PARA PAGAR UMA TAXA DE 277,60 REAIS, A TÍTULO DE "CONTRIBUIÇÃO ASSOCIATIVA" A UMA TAL DE ASSOCIAÇÃO COMERCIAL EMPRESARIAL DO BRASIL. A BUSCA NO GOOGLE MOSTRA QUE MUITAS PESSOAS ESTÃO RECEBENDO O MESMO BOLETO EMITIDO PELOS SEUS RESPECTIVOS BANCOS E DENUNCIANDO A FRAUDE. ESPERO QUE POSSAM AJUDAR A DETER ESSES MARGINAIS. OBRIGADA AÍDA MAIA”



Associações e Entidades que realizam Cobranças Indevidas

1. Associação Comercial Empresarial do Brasil-**ACEB**
2. Assessoria Comercial e Ind. do Brasil-**ACIB**
3. Serviço Nacional de Apoio a Emp. e Comércio – **SENACIG**
4. Instituto Comercial do Estado da Bahia - **INCEB**
5. Serviço Nacional de Apoio ao Comércio-**SENACOM**
6. Serviço brasileiro de Apoio ao Comércio-**SEBRACON**
7. Associação Comercial e Empresarial do Estado de SP;
8. Associação Comercial e Industrial do Brasil;
9. Associação Comercial, Industrial e Autônomos do Estado SP;
10. Associação Comercial e Autônomos do Estado de SP;
11. Associação do Sistema Unificado do Comércio e Indústria do Estado de SP;





Serviço Brasileiro de Aprendizagem Profissional
<http://www.sebrap.org>

Sebrac - Assessoria

Reabilitação de crédito para pessoa física e jurídica
<http://www.sebracassessoria.com.br>



Cursos Profissionais
<http://www.sebrap.com>

SENACOM SERVIÇO NACIONAL DE APOIO AO COMÉRCIO -

Cobrança de R\$ 249,80.
www.senacom.com.br

SEBRACOM SERVIÇO BRASILEIRO DE APOIO AO COMÉRCIO -

Cobrança de R\$ 198,50.
www.sebracom.com.br



SEBRACOM SERVIÇO BRASILEIRO DE APOIO AO COMÉRCIO

CAIXA 104-0				Ficha de Caixa	
Local de Pagamento				Data de Emissão	
PREFERENCIALMENTE NAS CASAS LOTÉRICAS E AGÊNCIAS DA CAIXA				08/04/2011	
Conta				Agência / Código Caixa	
SERVIÇO BRASILEIRO DE APOIO AO COMÉRCIO				3994/254591-8	
Data Documento	Numero Documento	Escritura Documento	Auxílio	Data Processamento	Numero Numero
28/03/2011	10026817	DM	N	28/03/2011	24900000010026817-8
Valor de Base	Caraca	Caraca Abaixa	Quilates	Valor	(+) Valor do Documento
	SR	R\$			198,50
Instruções (Texto de responsabilidade do emitente)				(+) Desconto / Abatimento	
CONTRIBUINTE FACULTATIVO					
				(+) Outras Cotas	
SEBRACOM (11) 2692-8194 www.sebracom.com.br					
Beneficiário				001674	
BRUNO DOS SANTOS TV TUPINIQUEINS SN LOTE 3 CONEGO 28621-240 NOVA FRIBURGO RJ					
Assinatura / Assinatura				Autenticação Mecânica	

CAIXA 104-0				10492.54590 18900.200041 01002.681789 6 49310000019850	
Local de Pagamento				Data de Emissão	
PREFERENCIALMENTE NAS CASAS LOTÉRICAS E AGÊNCIAS DA CAIXA				08/04/2011	
Conta				Agência / Código Caixa	
SERVIÇO BRASILEIRO DE APOIO AO COMÉRCIO				3994/254591-8	
Data Documento	Numero Documento	Escritura Documento	Auxílio	Data Processamento	Numero Numero
28/03/2011	10026817	DM	N	28/03/2011	24900000010026817-8
Valor de Base	Caraca	Caraca Abaixa	Quilates	Valor	(+) Valor do Documento
	SR	R\$			198,50
Instruções (Texto de responsabilidade do emitente)				(+) Desconto / Abatimento	
CONTRIBUINTE FACULTATIVO					
				(+) Outras Cotas	
SEBRACOM (11) 2692-8194 www.sebracom.com.br					
Beneficiário				001674	
BRUNO DOS SANTOS TV TUPINIQUEINS SN LOTE 3 CONEGO 28621-240 NOVA FRIBURGO RJ					
Assinatura / Assinatura				Autenticação Mecânica	
Ficha de Compensação				Autenticação Mecânica	

**Valor Cobrado –
R\$ 198,50**



sebrae.com.br

SENACOM SERVIÇO NACIONAL DE APOIO AO COMÉRCIO

CAIXA 104-0					Recibo do Sacado	
Local de Pagamento PREFERENCIALMENTE NAS CASAS LOTÉRICAS E AGÊNCIAS DA CAIXA					Vencimento 25/05/2012	
Cedente SENACOM-SERVIÇO NACIONAL DE APOIO AO COMÉRCIO					Agência / Código Cedente 0657/305427-6	
Data Documento 14/05/2012	Numero Documento 10043910	Especie Documento DM	Acerto N	Data Processamento 14/05/2012	Nosso Numero 24900000010043910-0	
Use Banco Cedente SR	Espece Moeda R\$	Quantidade	Valor		(+) Valor do Documento 100,50	
Instruções (Texto de responsabilidade do cedente): TAXA DE FILIAÇÃO/FACULTATIVA					(-) Desconto	
SENACOM: (11) 2692-8194 www.senacom.com.br					(-) Outras Deduções/Abatimentos	
Sacado DEUZINEIA MARTINS SILVA R LUIZ ARMANI 36 LOTE 13 JUPARANA 29000-565 LINHARES ES					(+) Juros/Multa/Juros	
					(+) Outros Acréscimos	
					(+) Valor Cobrado	
					003113	
Recebimento através do cheque nº do banco Esta quitação só terá validade após pagamento do cheque pelo banco sacado.					Autenticação Mecânica	

**Valor Cobrado –
R\$ 199,50**

CAIXA 104-0					Ficha de Caixa	
Local de Pagamento PREFERENCIALMENTE NAS CASAS LOTÉRICAS E AGÊNCIAS DA CAIXA					Vencimento 25/05/2012	
Cedente SENACOM-SERVIÇO NACIONAL DE APOIO AO COMÉRCIO					Agência / Código Cedente 0657/305427-6	
Data Documento 14/05/2012	Numero Documento 10043910	Especie Documento DM	Acerto N	Data Processamento 14/05/2012	Nosso Numero 24900000010043910-0	
Use Banco Cedente SR	Espece Moeda R\$	Quantidade	Valor		(+) Valor do Documento 199,50	
Instruções (Texto de responsabilidade do cedente): TAXA DE FILIAÇÃO/FACULTATIVA					(-) Desconto	
SENACOM: (11) 2692-8194 www.senacom.com.br					(-) Outras Deduções/Abatimentos	
Sacado DEUZINEIA MARTINS SILVA R LUIZ ARMANI 36 LOTE 13 JUPARANA 29000-565 LINHARES ES					(+) Juros/Multa/Juros	
					(+) Outros Acréscimos	
					(+) Valor Cobrado	
					003113	
Recebimento através do cheque nº do banco Esta quitação só terá validade após pagamento do cheque pelo banco sacado.					Autenticação Mecânica	

om.br

SEBRAE

SENACOM SERVIÇO NACIONAL DE APOIO AO COMÉRCIO

CAIXA

|104-0|

Recibo do Sacado

Local de Pagamento					Vencimento
PREFERENCIALMENTE NAS CASAS LOTÉRICAS E AGÊNCIAS DA CAIXA					01/06/2012
Cedente					Agência / Código Cedente
SENACOM-SERVIÇO NACIONAL DE APOIO AO COMÉRCIO					0657/305427-6
Data Documento	Número Documento	Espécie Documento	Aceite	Data Processamento	Nosso Número
21/05/2012	10073188	DM	N	21/05/2012	24900000010073188-9
Uso Banco	Carteira	Espécie Moeda	Quantidade	Valor	=) Valor do Documento
	SR	R\$		*	249,80
Instruções (Texto de responsabilidade do cedente)					(-) Desconto
TAXA DE FILIAÇÃO/FACULTATIVA					(-) Outras Deduções/Acolitamentos
					(+) Mora/Multa/Juros
					(+) Outros Acréscimos
					=) Valor Cobrado

SENACOM: (11) 2692-8194 www.senacom.com.br

Sacado:
 VERA ROSANA KICHLER
 R Alferes 2022 CASA Trinta Reis
 88270-000 NOVA TRENTO SC

007904

Sacador / Avalista:

Recebimento através do cheque nº

em nome

Autenticação Mecânica

Valor Cobrado
R\$ 249,50

SEBRAE

n.br

ACEB - Associação Comercial Empresarial do Brasil

CAIXA

|104-0|

Recibo do Sacado

Local de Pagamento					Vencimento
PAGÁVEL NAS CASAS LOTÉRICAS, AGÊNCIAS DA CAIXA E REDE BANCÁRIA					30/08/2013
Cedente					Agência / Código Cedente
ASSOCIAÇÃO COMERCIAL EMPRESARIAL DO BRASIL					0275.022157
Data Documento	Número Documento	Especie Documento	Aceite	Data Processamento	Nosso Número
19/08/2013	88442595	OU	N	19/08/2013	900000000088442595-4
Uso do Banco	Carteira	Especie Moeda	Quantidade	Valor	(=) Valor do Documento
	SR	R\$		*	277,50
Instruções (Texto de responsabilidade do cedente)					(-) Desconto / Abatimento
Contribuição Associativa, nos termos do Artigo 5º, inciso XVII,XX e Artigo 8º da Constituição Federal					(+) Mora / Multa
					(=) Valor Cobrado
CNA: (11) 2698-7711					
Sacado					006715
DANIEL RENAN BRAGA DE MOURA R A (CJ P A CABRAL) 308 MARAMBAIA 66615-245 BELEM PA					

Valor Cobrado
R\$ 277,50
Boleto CEF

Recebimento através do cheque nº _____ do banco _____
Esta quitação só terá validade após pagamento do cheque pelo banco sacado

Autenticação Mecânica

CAIXA

|104-0|

Ficha de Caixa

Local de Pagamento					Vencimento
PAGÁVEL NAS CASAS LOTÉRICAS, AGÊNCIAS DA CAIXA E REDE BANCÁRIA					30/08/2013
Cedente					Agência / Código Cedente
ASSOCIAÇÃO COMERCIAL EMPRESARIAL DO BRASIL					0275.022157
Data Documento	Número Documento	Especie Documento	Aceite	Data Processamento	Nosso Número
19/08/2013	88442595	OU	N	19/08/2013	900000000088442595-4
Uso do Banco	Carteira	Especie Moeda	Quantidade	Valor	(=) Valor do Documento
	SR	R\$		*	277,50
Instruções (Texto de responsabilidade do cedente)					(-) Desconto / Abatimento
Contribuição Associativa, nos termos do Artigo 5º, inciso XVII,XX e Artigo 8º da Constituição Federal					(+) Mora / Multa
					(=) Valor Cobrado
CNA: (11) 2698-7711					
Sacado					006715
DANIEL RENAN BRAGA DE MOURA R A (CJ P A CABRAL) 308 MARAMBAIA 66615-245 BELEM PA					

Sacador / Avalista

Autenticação Mecânica

SEBRAE

rae.com.br

ACEB - Associação Comercial Empresarial do Brasil

 001-9		Ficha de Caixa	
Lugar de Pagamento:		Vencimento:	
PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO ATÉ O VENCIMENTO		09/08/2013	
Cedente:		Agência / Código Cedente:	
ASSOCIAÇÃO COMERCIAL EMPRESARIAL DO BRASIL		3251-40016171-3	
Data Documento:	Número Documento:	Especie Documento:	Arquivo:
29/07/2013	86988551	OU	N
			Data Processamento:
			29/07/2013
			Número Sequencial:
			11553230086988551-6
Código Banco:	Código:	Moeda:	Valor do Documento:
000-20	17-019	RS	277,50
Instruções / Texto de responsabilidade do cedente:			C - Desconto / Abatimento:
Contribuição Associativa, nos termos do Artigo 5º, inciso XVII, XX e Artigo 8º da Constituição Federal			
CNA: (11) 2696-7711			C - Juros / Multa:
Cedente:			
OZIEL DE SOUZA ANDRADE			C - Valor Cobrado:
AV DOUTOR FREITAS 36 SETOR 1 SACRAMENTA			006248
66123-050 BELEM PA			
Lugar / Agência:			Autenticação Mecânica

Valor Cobrado
R\$ 277,50
Boleto B.Brasil

 001-9		00190.00009 01155.323007 86988.551171 5 57850000027750	
Lugar de Pagamento:		Vencimento:	
PAGÁVEL EM QUALQUER BANCO ATÉ O VENCIMENTO		09/08/2013	
Cedente:		Agência / Código Cedente:	
ASSOCIAÇÃO COMERCIAL EMPRESARIAL DO BRASIL		3251-40016171-3	
Data Documento:	Número Documento:	Especie Documento:	Arquivo:
29/07/2013	86988551	OU	N
			Data Processamento:
			29/07/2013
			Número Sequencial:
			11553230086988551-6
Código Banco:	Código:	Moeda:	Valor do Documento:
000-20	17-019	RS	277,50
Instruções / Texto de responsabilidade do cedente:			C - Desconto / Abatimento:
Contribuição Associativa, nos termos do Artigo 5º, inciso XVII, XX e Artigo 8º da Constituição Federal			
CNA: (11) 2696-7711			C - Juros / Multa:
Cedente:			
OZIEL DE SOUZA ANDRADE			C - Valor Cobrado:
AV DOUTOR FREITAS 36 SETOR 1 SACRAMENTA			006248
66123-050 BELEM PA			
Lugar / Agência:			Ficha de Compensação Autenticação Mecânica



Ações Interpostas – Sebrae, MPF, SMPE e PF.

- 1) **Acompanhamento e Monitoramento** das cobranças indevidas em nível nacional, através das Unidades de Atendimento e de Políticas Públicas dos Sebrae Estaduais;
- 2) **Emissão de notificação extrajudicial, interposição de ações** judiciais de abstenção do uso da marca, danos morais, pelo Sebrae Nacional;
- 3) **Parceria entre o Sebrae Nacional e o Ministério Público Federal - 3ª Câmara do Consumidor e Ordem Econômica. Notificação - Denúncia (notitia criminis) - Estelionato**



Ações Interpostas – Sebrae, MPF, SMPE e PF.

4) Aviso nº 005/SMPE/2013/GAB, de 04/06/2013, ao Ministro da Justiça, dando conta dos procedimentos envolvendo associações, empresas prestadoras de serviços, via SMS e sites diversos (Notificação dos fatos ocorridos pela SMPE).

5) Instauração pela Polícia Federal do inquérito n. 0970/13-4, presidido pelo Delegado Stenio Santos Souza, vinculado ao Grupo de Repressão aos Crimes Cibernéticos – GRCC, visando identificar como estas entidades tem acesso ao cadastro do MEI e das MPES para envio dos boletos, após a sua formalização.



Obrigada!

Inês Schwingel

UPP - Unidade de Políticas Públicas

Fone: (61) 3348 7408

E-mail: ines.schwingel@sebrae.com.br

