

**Comissão de Segurança Pública e  
Combate ao Crime Organizado  
Câmara dos Deputados  
AUDIÊNCIA PÚBLICA  
Cobranças Fraudulentas  
MEI  
13/11/2013 – 15h30**

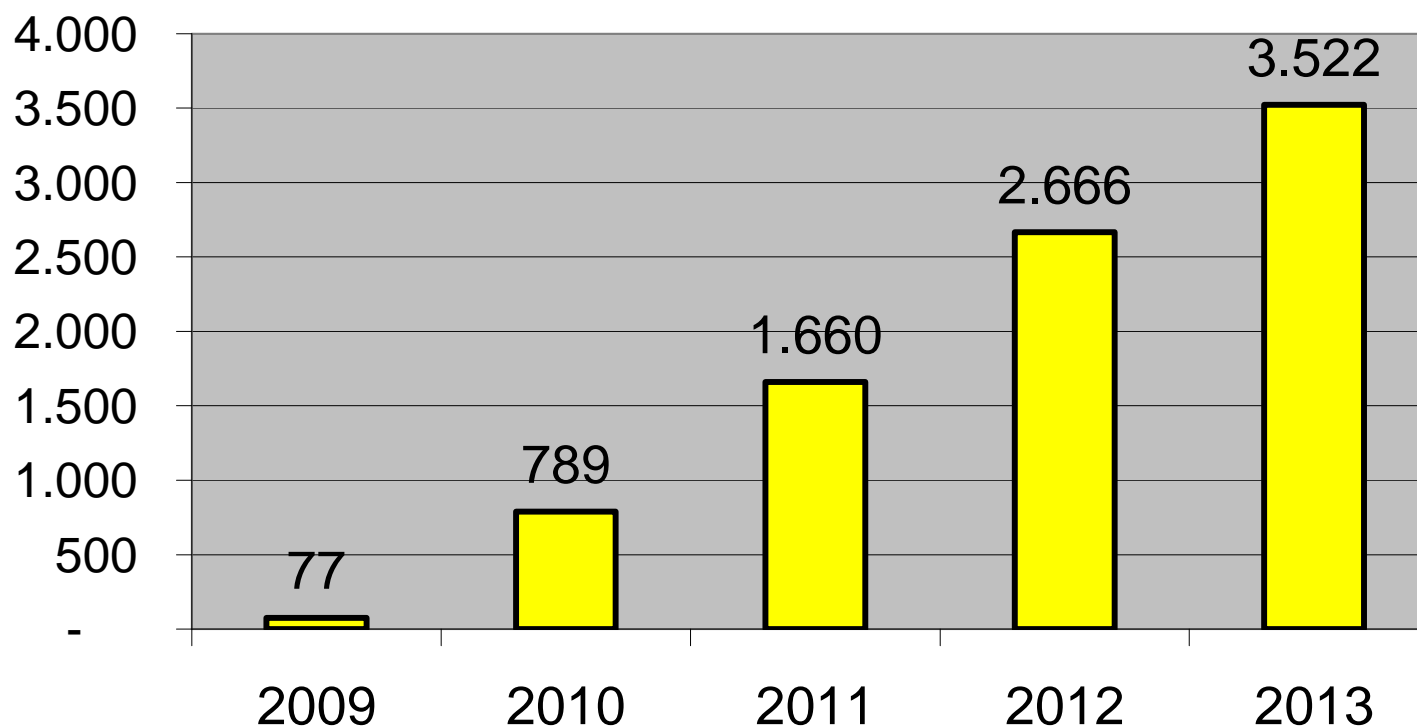
**José Constantino de Bastos Jr**  
Secretário de Racionalização e Simplificação – SMPE-PR  
Secretário Executivo do Comitê para Gestão da  
Rede Nacional para Simplificação do Registro e Legalização de Empresas e Negócios - CGSIM.



# Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime Organizado – Câmara dos Deputados

AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013

## QUANTIDADE DE MEI (mil)



Fonte: CGSN

Secretaria da  
Micro e Pequena Empresa - PR

# Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime Organizado – Câmara dos Deputados

## AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013

### Posição por UF

UF	Total	%	UF	Total	%
AC	11.139	0,32%	PB	48.133	1,37%
AL	44.606	1,27%	PE	119.022	3,38%
AM	36.470	1,04%	PI	31.161	0,88%
AP	9.067	0,26%	PR	186.227	5,29%
BA	238.380	6,77%	RJ	420.935	11,95%
CE	115.307	3,27%	RN	48.304	1,37%
DF	66.209	1,88%	RO	27.107	0,77%
ES	91.391	2,60%	RR	7.489	0,21%
GO	133.916	3,80%	RS	204.656	5,81%
MA	49.477	1,40%	SC	119.709	3,40%
MG	371.874	10,56%	SE	24.055	0,68%
MS	54.503	1,55%	SP	869.920	24,70%
MT	69.655	1,98%	TO	28.783	0,82%
PA	94.289	2,68%	<b>TOTAL</b>	<b>3.521.784</b>	<b>100,00%</b>

Fonte: CGSN – Dados: 28/10/2013

Secretaria da  
Micro e Pequena Empresa - PR

# Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime Organizado – Câmara dos Deputados

## AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013

### Principais Atividades

CNAE-DIVISÃO	DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	%
47	Comércio varejista	1.170.443	33,23%
56	Alimentação	382.278	10,85%
96	Outras atividades de serviços pessoais	375.034	10,65%
43	Serviços especializados para construção	292.571	8,31%
45	Comércio e reparação de veículos automotores e motocicletas	179.603	5,10%
14	Confecção de artigos do vestuário e acessórios	122.858	3,49%
95	Reparação e manut. equip. de informática e objetos pessoais	119.128	3,38%
82	Serviços de escritório, de apoio administ. e outros serviços	110.814	3,15%
49	Transporte terrestre	99.416	2,82%
85	Educação	77.045	2,19%
73	Publicidade e pesquisa de mercado	72.239	2,05%
	DEMAIS	520.353	14,78%
	<b>TOTAL</b>	<b>3.521.784</b>	<b>100%</b>

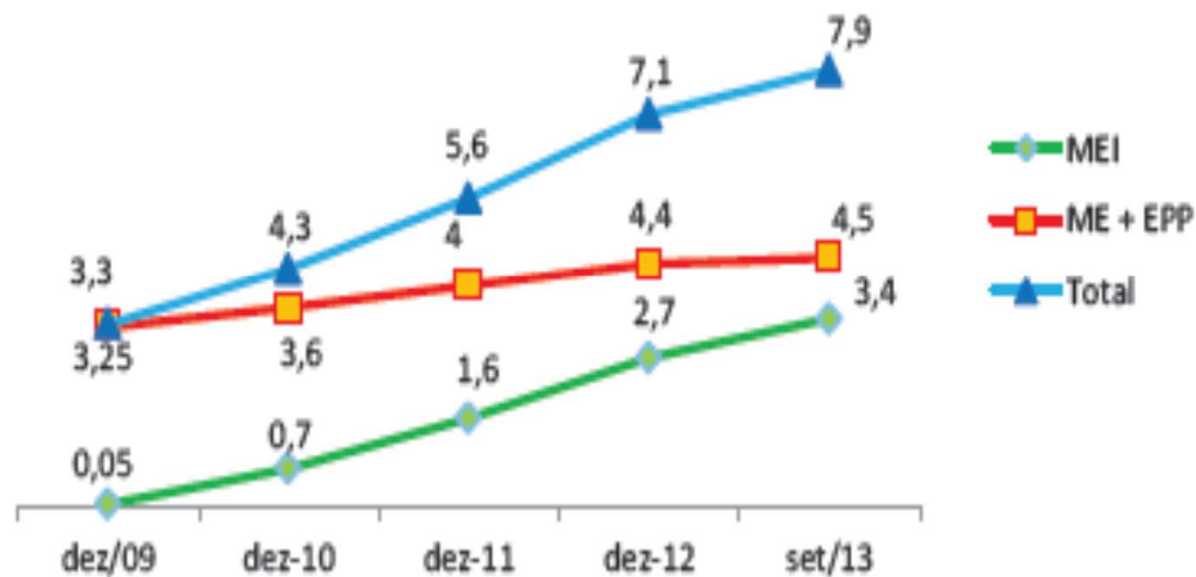
Fonte: CGSN – Dados: 28/10/2013

Secretaria da  
Micro e Pequena Empresa - PR

# Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime Organizado – Câmara dos Deputados

## AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013

Evolução dos optantes pelo Simples Nacional  
(em milhões)

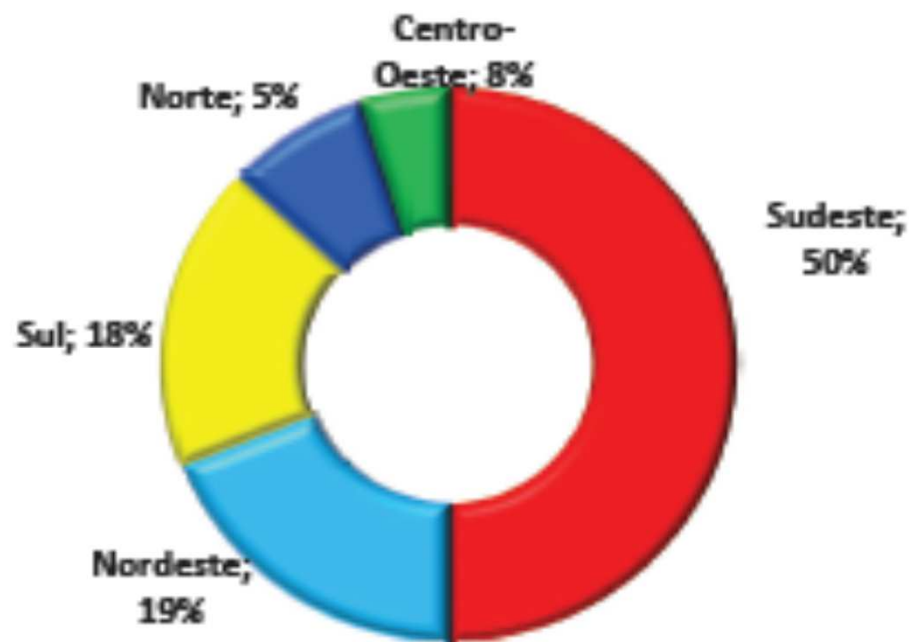


Fonte: Receita Federal

# Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime Organizado – Câmara dos Deputados

## AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013

### Concentração por região



Fonte: Receita Federal (setembro 2013)

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime  
Organizado – Câmara dos Deputados  
AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

## Cobranças Indevidas

Ofício nº 432/2013/RFB/Gabin, de 29 de maio de 2013

- ✓ “empresas e entidades”
- ✓ “artifícios para efetuar cobranças indevidas ou oferecer serviços àquele que se inscreve como MEI”
- ✓ “[www.mei.com.br](http://www.mei.com.br)”
- ✓ Associação Comercial e Empresarial do Brasil ([www.aceb.org.br](http://www.aceb.org.br)).

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime  
Organizado – Câmara dos Deputados  
AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

## Cobranças Indevidas

### **AVISO Nº 005/SMPE/2013/GAB, de 04 de junho de 2013**

- ✓ Acréscimo de informação sobre envio de SMS (empresas)
- ✓ Solicita apuração de eventuais crimes pelo envio de boletos e outras formas de notificação, cobrança ou oferta aos MEI.
- ✓ Origem de Inquérito na Polícia Federal.
- ✓ Esforço de comunicação (Site e Outros)



# Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime Organizado – Câmara dos Deputados AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013

## Cobranças Indevidas – Esforço de Esclarecimento

MEI deve ter cuidado com cobranças indevidas  
25/06/2013



Se você é microempreendedor individual (MEI), cuidado com as cobranças recebidas por correio tradicional, e-mail ou mensagem de celular. O Sebrae alerta que qualquer cobrança referente a serviços de inscrição, alteração, baixa, assessoramento ou afiliação a qualquer entidade não deve ser paga, exceto quando o empresário tenha solicitado ou contratado tais serviços.

**O MEI está obrigado ao pagamento mensal do Documento de Arrecadação do Simples Nacional (DAS), de valor que varia entre R\$ 33,90 a R\$ 39,90, no qual estão incluídos a contribuição previdenciária pessoal (R\$ 33,90), o ICMS (R\$ 1,00) e o ISS (R\$ 5,00).**

O carnê de pagamento desses valores pode ser emitido na internet, no Portal do Simples Nacional > opção Simei Serviços > PGMEI – Programa Gerador do Documento de Arrecadação (DAS) para o MEI, ou no Portal do Empreendedor.

**Serviços de inscrição, alteração e baixa do MEI são gratuitos e também podem ser feitos pela internet no Portal do Empreendedor ou em qualquer unidade do Sebrae.**

*Fonte: Sebrae*

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime  
Organizado – Câmara dos Deputados  
AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

## Cobranças Indevidas

Problema Crônico ([www.fraudes.org](http://www.fraudes.org))

**“Os boletos de associações empresariais furadas:**

a empresa recebe um boleto bancário por supostos serviços rotineiros ou taxas de associação ou participação em alguma coisa. **Na maioria dos casos o boleto tem aparência "oficial", ou seja passa a sensação de ser um documento de alguma associação ou entidade pública, cujo pagamento é obrigatório ou recomendável.**

O valor deste boleto não é muito alto, muitas vezes algo abaixo de 100 R\$ e raramente acima de 300 R\$. **Na realidade estes pagamentos não são devidos (ou seja são totalmente facultativos e nada obrigatórios como em muitos casos estes boletos deixam sutilmente supor) e, na maioria dos casos, nenhum serviço é prestado em troca.** Se for taxa de associação para alguma entidade esta freqüentemente não existe ou é privada de qualquer conteúdo ou utilidade.”

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime**  
**Organizado – Câmara dos Deputados**  
**AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

## Cobranças Indevidas

Problema Crônico ([www.fraudes.org](http://www.fraudes.org))

“Estes boletos, mesmo quando emitidos por uma entidade que realmente existe, **nunca fornecem explicação dos objetivos da tal associação, não tem indicação do site internet da entidade ou especificação dos serviços aos quais o pagamento daria direito.**

Os boletos acabam misturados com os demais recebido pela empresa, e por ser um valor pequeno, com uma motivação aparentemente plausível e demorada ou difícil de verificar, **acaba sendo pago regularmente.**

**Para as "associações", que enviam milhares de boletos deste tipo, o que conta é a média de pagamentos ... se por hipótese os boletos pagos forem só 10% de um total de 10.000 enviados, e cada um for por um valor de 95 R\$, elas acabarão recebendo 95.000 R\$ praticamente de graça !!.”**

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime  
Organizado – Câmara dos Deputados  
AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

## Cobranças Indevidas

Problema Crônico ([www.fraudes.org](http://www.fraudes.org))

**“É oportuno lembrar que, tecnicamente, não se trata de fraude, mesmo existindo já algumas condenações na justiça para que algumas associações deste tipo mudem a denominação e adotem nomes que não lembrem os de instituições oficiais. É também verdade que este tipo de atividade é, no mínimo, discutível de um ponto de vista ético e que o sentimento de boa parte dos que pagam, e depois descobrem em favor de quem realmente pagaram, é de certa frustração.**

**Nomes comuns de algumas destas associações são:**

- \* Associação Comercial do Estado de São Paulo (ACESP)**
- \* Assessoria Comercial do Estado de São Paulo (ASCESP)**
  - \* Associação Nacional da Indústria e Comércio**
  - \* Associação Comercial e Empresarial do Brasil**

**O último destes boletos foi publicado no jornal "Folha de São Paulo" em Abril de 2006. “**

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime  
Organizado – Câmara dos Deputados  
AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

## Cobranças Indevidas

Problema Crônico (Diário do Comércio, 07/08/2013)

### “CONTRA-ATAQUE AOS BOLETOS FALSOS”

. **Campanha** – O Sindicato das Empresas de Serviços Contábeis no Estado de São Paulo (Sescon-SP) **promove há décadas campanhas de alerta**. De modo geral, os contadores são os primeiros a tomar conhecimento do golpe quando são acionados pelos seus clientes. **"Há muito tempo esses boletos incomodam os empresários, principalmente os pequenos que não possuem um departamento específico para analisar se a cobrança procede"**, explica o vice-presidente do sindicato, Wilson Gimenez Júnior. De acordo com ele, os valores cobrados variam de R\$ 150 a R\$ 900. Na sua opinião, se as novas regras da autoridade bancária forem seguidas, a prática de enviar boletos e apostar no pagamento deverá ficar muito mais restrita.“

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime**  
**Organizado – Câmara dos Deputados**  
**AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

## Cobranças Indevidas

Problema Crônico (Diário do Comércio, 07/08/2013)

### “CONTRA-ATAQUE AOS BOLETOS FALSOS”

**Justiça – Há mais de 20 anos a ACSP** promove campanhas de alerta a seus associados sobre o **golpe do boleto**. Neste sentido, travou longa batalha judicial, da qual saiu vencedora, contra suposta entidade registrada como Associação Comercial do Estado de São Paulo (Acesp). Em 2008, o Tribunal de Justiça de São Paulo (TJ-SP) decidiu pelo uso exclusivo do nome pela verdadeira e centenária ACSP.“

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime**  
**Organizado – Câmara dos Deputados**  
**AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

## Cobranças Indevidas

Problema Crônico (Diário do Comércio, 07/08/2013)

### **“CONTRA-ATAQUE AOS BOLETOS FALSOS”**

“Sem contar com o Procon pelo fato de não tratar-se de uma relação de consumo, muitos empresários acabam se defendendo sozinhos. É o caso de dois microempreendedores individuais do interior de São Paulo que pagaram boletos no valor de R\$ 300, emitidos pela Associação de Autônomos, Comércio e Indústria do Estado de São Paulo (AACIESP).

**Ousados**, eles criaram na internet uma página com o nome da própria entidade. Na home de abertura, uma surpresa:

**"AACIESP - Emitindo boletos sem você requisitar."**



# Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime Organizado – Câmara dos Deputados AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013

## “Oferta de Serviços” (?)



The screenshot displays the website for Micro e Pequena Empresa Individual (MEI). A central pop-up window asks, "Quer ter seu CNPJ definitivo ainda hoje?" (Do you want your CNPJ definitive today?) and provides a link to "cadastramento MEI" at "www.mei.com.br". Below the pop-up, a table compares services between "SITE GOVERNO" and "MELCOM.BR".

Serviços	SITE GOVERNO	MELCOM.BR
Oportunidades iguais para todos os inscritos	✓	✓
Inscrição em até 1 hora sem precisar contador ou especialista	✗	✓
Informação grátis e prévia sobre quanto pagará de impostos (inclusive para associado ABREVI Pessoa Física Isento de taxas)	✗	✓
Ferramentas grátis para escrever as atividades (CNAES)		



**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime  
Organizado – Câmara dos Deputados  
AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

**Mecanismo de Combate**

Circular 3.598, 2012, e 3.656, de abril de 2013 (BCB)

**Boleto de proposta:**

Utilizado para possibilitar o pagamento decorrente **da eventual aceitação de uma oferta de produtos e serviços**, de uma proposta de contrato civil **ou de um convite para associação**.

A emissão e a apresentação do boleto de proposta estão condicionadas **à manifestação prévia, pelo pagador, de sua vontade em receber aquele boleto**

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime**  
**Organizado – Câmara dos Deputados**  
**AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

Boletos – Circular 3.598, 2012, e 3.656, de abril de 2013 (BCB)

**Vigência em 28/06/2013**

O modelo de boleto de proposta deverá ter leiaute e dizeres que assegurem ao pagador identificar, com clareza, precisão e objetividade, que:

- 1 - o boleto refere-se à **oferta de um produto ou serviço**, à proposta de contrato civil **ou ao convite para associação**, apresentados previamente ao pagador;
- 2 - **o pagamento do boleto é facultativo e que o não pagamento não dará causa a protestos, a cobranças judiciais ou extrajudiciais ou à inclusão do nome do pagador em cadastros de restrição ao crédito;**
- 3 - o pagador **tem o direito de obter, previamente ao pagamento do boleto, todas as informações relacionadas ao produto ou ao serviço ofertado** e ao conteúdo do contrato que disciplina os direitos e obrigações entre o pagador e o beneficiário  
( § 5º do art. 4º)

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime  
Organizado – Câmara dos Deputados  
AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

**Próximos Passos**

- ✓ **Ações para viabilizar envio de carnê anual ao MEI (DAS-MEI) + Campanha de esclarecimento / comunicação**
- ✓ **Continuidade do acompanhamento do tema e colaboração com a Polícia Federal (boletos, ofertas e outras informações)**
- ✓ **Acompanhamento da fiscalização exercida pelo Banco Central em relação às normas do boleto de proposta**
- ✓ **Análise da possibilidade de vedação do uso de domínios na Internet que possam confundir o MEI em relação aos serviços públicos gratuitos virtuais.**

**Comissão de Segurança Pública e Combate ao Crime  
Organizado – Câmara dos Deputados  
AUDIÊNCIA PÚBLICA – MEI - 13/11/2013**

[www.portaldoempreendedor.gov.br](http://www.portaldoempreendedor.gov.br)

**OBRIGADO**