



Palestra
Requisição de Movimentação Financeira (RMF)
Operações Conjuntas
Augusto Cesar Garcia Lozano
Cynthia De Pierre Penhalber
Secretaria da Fazenda Município de São Paulo



**Informações
financeiras**

**Quebra de Sigilo
Bancário
(judicial)**

**Transferência de
Sigilo Bancário
(administrativo via
lei 105/2001)**

DIMP

REQUISIÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA

- Transferência de Sigilo Bancário
- Via administrativo
- Lei 105/2001
- Decreto
- Documento de requisição

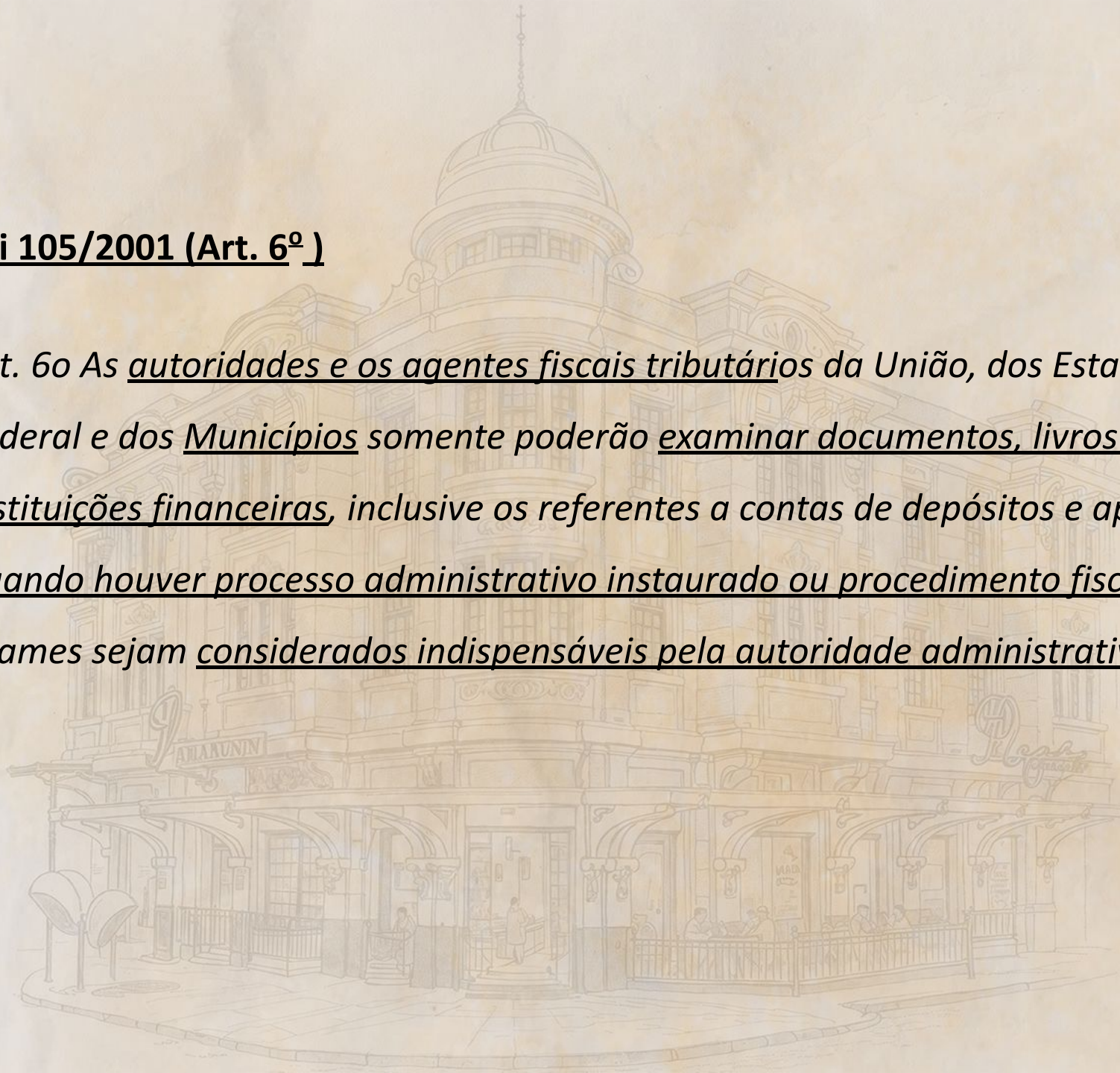
Arcabouço jurídico

- Padrão de pedido (arquivos)
- Como extrair as informações
- Análises e possibilidades

**Fluxo operacional e
análises**

Lei 105/2001 (Art. 6º)

Art. 6º As autoridades e os agentes fiscais tributários da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios somente poderão examinar documentos, livros e registros de instituições financeiras, inclusive os referentes a contas de depósitos e aplicações financeiras, quando houver processo administrativo instaurado ou procedimento fiscal em curso e tais exames sejam considerados indispensáveis pela autoridade administrativa competente.





Enviar as requisições para os
bancos



Secretaria

Bancos disponibilizarão todos
os arquivos no **padronizados**

Instituições financeiras



EXTRATO BANCÁRIO GENÉRICO

extratos bancários

Número da conta: Nome da conta: Saldo:

Nome do pagador	Número da conta do pagador	data da transação	Valor da transação	Balança comercial
XX Co., Ltda.	256366999***4	8/7/2019	¥ 52,222.00	¥ 5,342.00
XX Co., Ltda.	256366999***5	8/8/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***6	8/9/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***7	8/10/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***8	8/11/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***9	8/12/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***10	8/13/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***11	8/14/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***12	8/15/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***14	8/16/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***15	8/17/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***16	8/18/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***17	8/19/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***18	8/20/2019		





EXTRATO BANCÁRIO GENÉRICO

extratos bancários

Número da conta: Nome da conta: Saldo:

Nome do pagado	Número da conta do pagado	data da transação	Valor da transação	Balança comercial
XX Co., Ltda.	256366999***4	8/7/2019	¥ 52,222.00	¥ 5,342.00
XX Co., Ltda.	256366999***5	8/8/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***6	8/9/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***7	8/10/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***8	8/11/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***9	8/12/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***10	8/13/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***11	8/14/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***12	8/15/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***14	8/16/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***15	8/17/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***16	8/18/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***17	8/19/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***18	8/20/2019		

 712024_AGENCIAS.txt

 712024_CONTAS.txt

 712024_EXTRATO.txt

 712024_ORIGEM_DESTINO.txt

 712024_TITULARES.txt

 SOL0000691062_Resposta.pdf





EXTRATO BANCÁRIO GENÉRICO

extratos bancários

Número da conta: Nome da conta: Saldo:

Nome do pagador	Número da conta do pagador	data da transação	valor da transação	Balança comercial
XX Co., Ltda.	256366999***4	8/7/2019	Y 52,222.00	Y 5,342.00
XX Co., Ltda.	256366999***5	8/8/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***6	8/9/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***7	8/10/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***8	8/11/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***9	8/12/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***10	8/13/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***11	8/14/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***12	8/15/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***14	8/16/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***15	8/17/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***16	8/18/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***17	8/19/2019		
XX Co., Ltda.	256366999***18	8/20/2019		

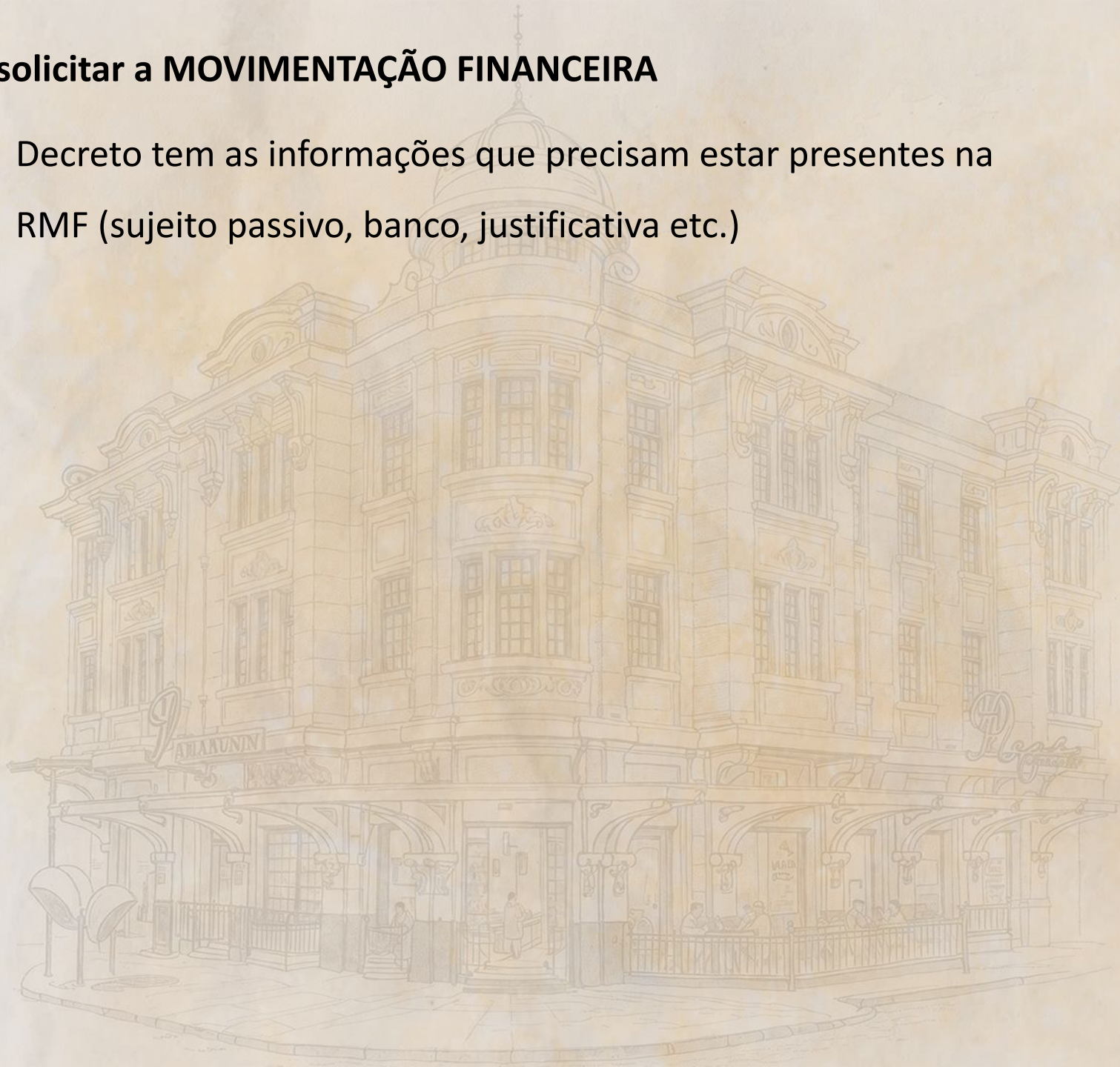
 712024_AGENCIAS.txt
 712024_CONTAS.txt
 712024_EXTRATO.txt
 712024_ORIGEM_DESTINO.txt
 712024_TITULARES.txt
 SOL0000691062_Resposta.pdf

Circular BACEN 3454/2010



Como solicitar a MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA

- Decreto tem as informações que precisam estar presentes na RMF (sujeito passivo, banco, justificativa etc.)



Como solicitar a MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA

- Decreto tem as informações que precisam estar presentes na RMF (sujeito passivo, banco, justificativa etc.)
- Consultar bancos que o contribuinte tem conta bancária
(roteiro BACEN:

https://www.bcb.gov.br/content/acessoinformacao/ccs_docs/Tutorial_Adesao_Orgaos_5_d_ez_2024.pdf)



15°

SGESP

Seminário de Gestão
Pública Fazendária



Como solicitar a MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA

- Decreto tem as informações que precisam estar presentes na RMF (sujeito passivo, banco, justificativa etc.)
- Consultar bancos que o contribuinte tem conta bancária

(roteiro BACEN:

https://www.bcb.gov.br/content/acessoinformacao/ccs_docs/Tutorial_Adesao_Orgaos_5_d_ez_2024.pdf)

- Elaborar o documento da RMF



15°

SGESP

Seminário de Gestão
Pública Fazendária



Como solicitar a MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA

- Decreto tem as informações que precisam estar presentes na RMF (sujeito passivo, banco, justificativa etc.)
- Consultar bancos que o contribuinte tem conta bancária

(roteiro BACEN:

https://www.bcb.gov.br/content/acessoinformacao/ccs_docs/Tutorial_Adesao_Orgaos_5_d_ez_2024.pdf)

- Elaborar o documento da RMF
- Definir forma de recebimento pelos bancos (e-mail institucional, por exemplo)



15°

SGSP

Seminário de Gestão
Pública Fazendária



Como solicitar a MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA

- Decreto tem as informações que precisam estar presentes na RMF (sujeito passivo, banco, justificativa etc.)
- Consultar bancos que o contribuinte tem conta bancária

(roteiro BACEN:

https://www.bcb.gov.br/content/acessoinformacao/ccs_docs/Tutorial_Adesao_Orgaos_5_d_ez_2024.pdf)

- Elaborar o documento da RMF
- Definir forma de recebimento pelos bancos (e-mail institucional, por exemplo)
- Definir padrão dos arquivos a serem enviados. **PONTO MAIS IMPORTANTE:**



15°

SGESP

Seminário de Gestão
Pública Fazendária



Como solicitar a MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA

- Decreto tem as informações que precisam estar presentes na RMF (sujeito passivo, banco, justificativa etc.)
- Consultar bancos que o contribuinte tem conta bancária

(roteiro BACEN:

https://www.bcb.gov.br/content/acessoinformacao/ccs_docs/Tutorial_Adesao_Orgaos_5_d_ez_2024.pdf)

- Elaborar o documento da RMF
- Definir forma de recebimento pelos bancos (e-mail institucional, por exemplo)
- Definir padrão dos arquivos a serem enviados. **PONTO MAIS IMPORTANTE:**
 - **INFORMACOES REQUISITADAS:**
 - **Agência:** Todas / **Conta:** Todas



15°

SGPSP

Seminário de Gestão
Pública Fazendária



Como solicitar a MOVIMENTAÇÃO FINANCEIRA

- Decreto tem as informações que precisam estar presentes na RMF (sujeito passivo, banco, justificativa etc.)
- Consultar bancos que o contribuinte tem conta bancária

(roteiro BACEN:

https://www.bcb.gov.br/content/acessoinformacao/ccs_docs/Tutorial_Adesao_Orgaos_5_dez_2024.pdf)

- Elaborar o documento da RMF
- Definir forma de recebimento pelos bancos (e-mail institucional, por exemplo)
- Definir padrão dos arquivos a serem enviados. **PONTO MAIS IMPORTANTE:**
 - **INFORMACOES REQUISITADAS:**
 - **Agência:** Todas / **Conta:** Todas
 - **FORMA DE APRESENTACAO:**
 - **Conforme Carta Circular Banco Central do Brasil No 3.454/2010 e Memorando de Instrução - MI 001**
- SPPEA/PGR Versao 3.0 (padrão do SIMBA)



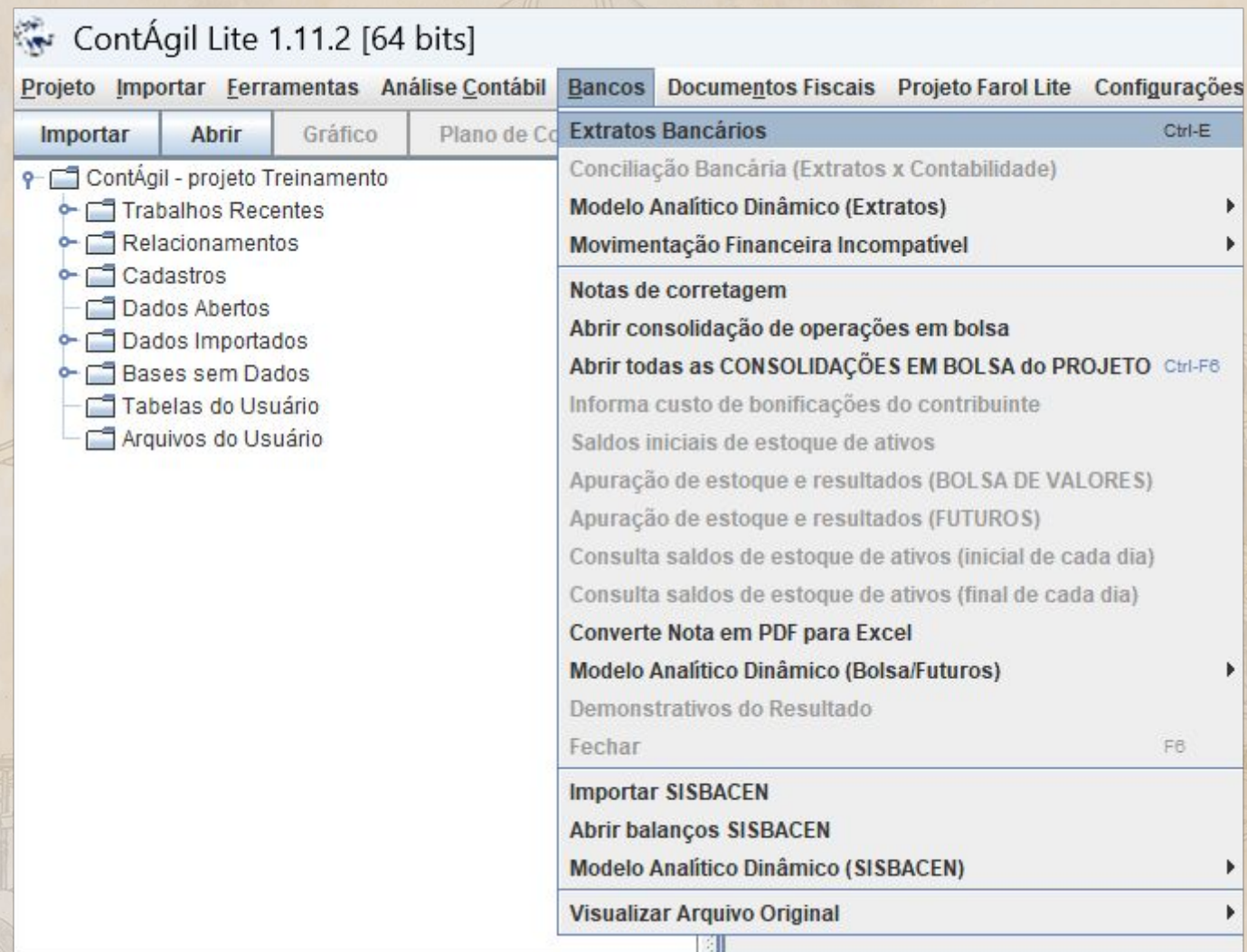
15°

SGESP

Seminário de Gestão
Pública Fazendária



RMF no ContÁgil



RMF no ContÁgil

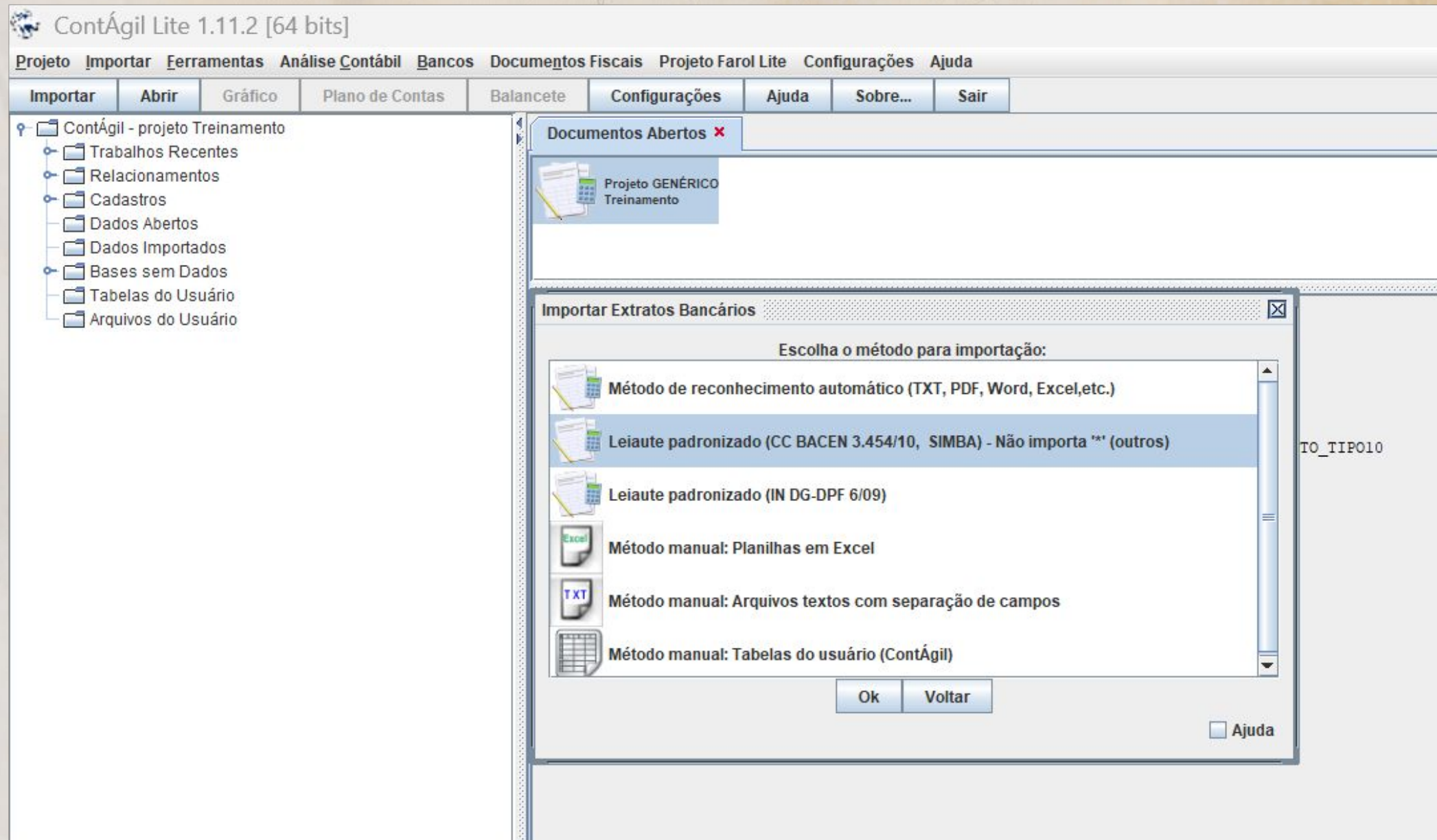
Extratos Bancários

Nome	CPF/CNPJ	Banco	Agência	Conta/Cartão de Crédito	Tipo	Período	Versão
------	----------	-------	---------	-------------------------	------	---------	--------

Importar Incluir Concatenar Conciliar Abrir Reparar Atualizar Excluir Excluir Sumariamente Log Fechar Exportar ▼



RMF no ContÁgil



RMF no ContÁgil



ContÁgil Lite 1.11.2 [64 bits]

Projeto Importar Ferramentas Análise Contábil Bancos Documentos Fiscais Projeto Farol Lite Configurações Ajuda

Importar Abrir Gráfico Plano de Contas Balancete Configurações Ajuda Sobre... Sair

ContÁgil - projeto Treinamento

- Trabalhos Recentes
- Relacionamentos
- Cadastros
- Dados Abertos
- Dados Importados
- Bases sem Dados
- Tabelas do Usuário
- Arquivos do Usuário

Documentos Abertos x

Projeto GENÉRICO Treinamento

Importação de Arquivo - EXTRATOS BANCÁRIOS

Procurar em:

..

Itens encontrados no diretório

Formato	Tamanho	Localização	Arquivo
CC 3454/TITULARES	752	C:\Users\ld757003\OneDrive - smfsp\Área d...	111-SMFSP-000100-25_TITULARES.txt
CC 3454/EXTRATO	29.438	C:\Users\ld757003\OneDrive - smfsp\Área d...	111-SMFSP-000100-25_EXTRATO.txt
CC 3454/ORIGEM DESTI...	26.372	C:\Users\ld757003\OneDrive - smfsp\Área d...	111-SMFSP-000100-25_ORIGEM_DESTINO.txt

☒ Pesquisa automática na pasta escolhida, exceto nas sub-pastas.

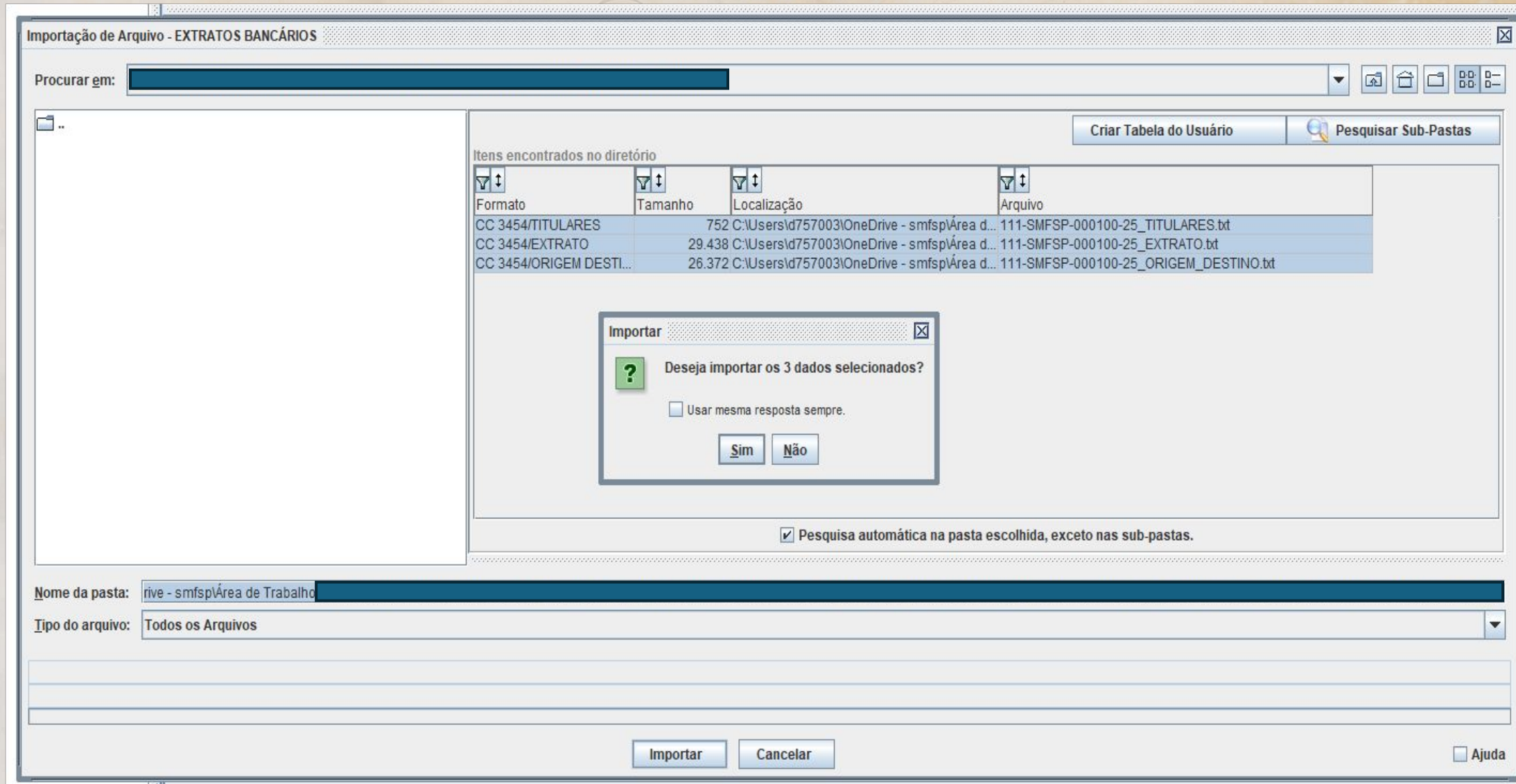
Nome da pasta: rive - smfsp\Área de Trabalho

Tipo do arquivo: Todos os Arquivos

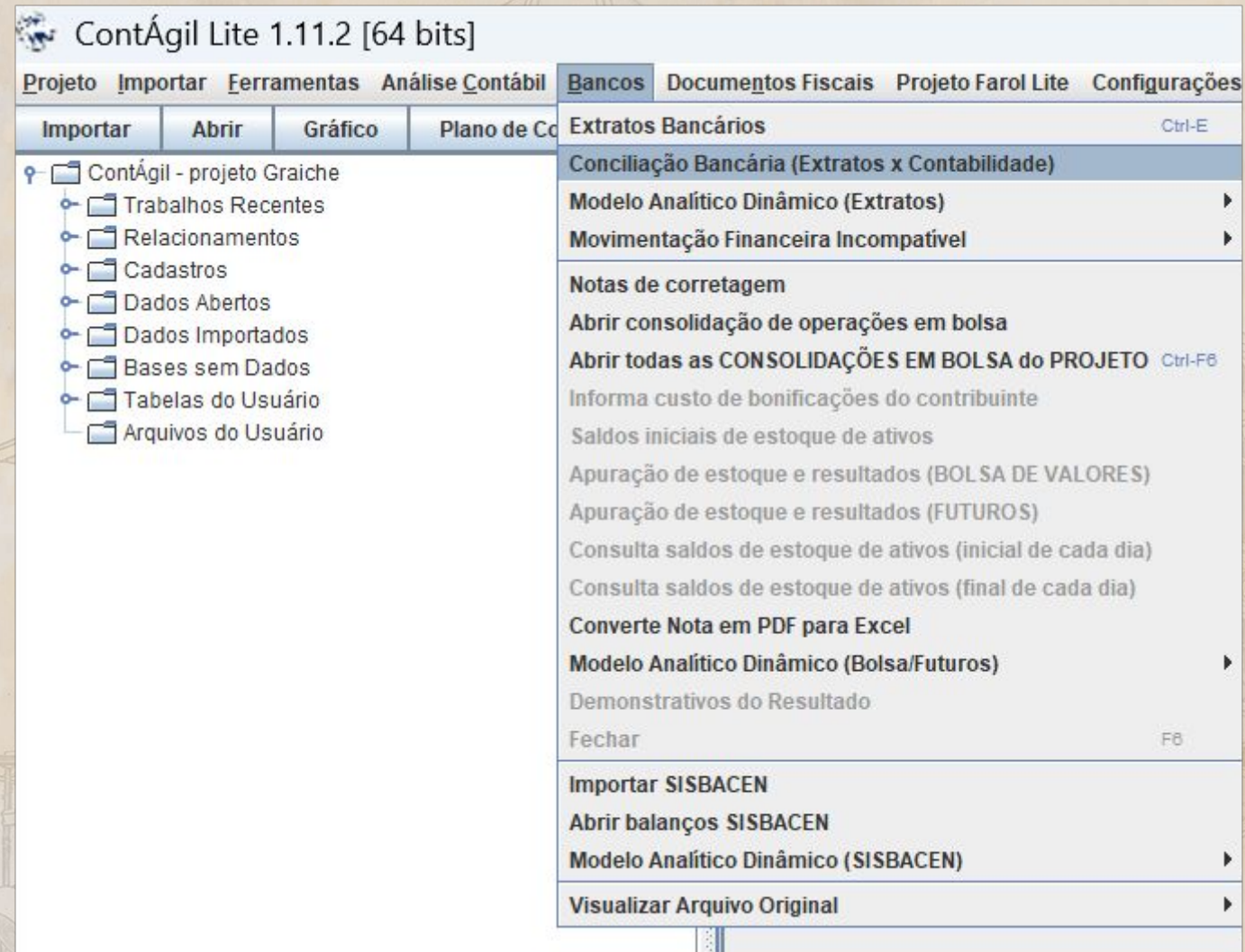
Importar Cancelar

Ajuda

RMF no ContÁgil



Conciliação RMF x ECD no ContÁgil



Requisição de Movimentação Financeira (RMF)

Aplicações na Fiscalização, Inteligência Fiscal e Investigação de Fraudes Tributárias

Objetivo:

Apresentar, de forma prática e aplicada, o uso da Requisição de Movimentação Financeira (RMF) como instrumento de apoio:

- À fiscalização tributária;
- À inteligência fiscal;
- À investigação de fraudes tributárias;
- À identificação de omissão de receitas;
- À localização de ativos e patrimônio;
- À produção de provas para procedimentos fiscais.

Reflexão Inicial

"O dinheiro deixa rastros. A RMF permite que esses rastros sejam identificados, analisados e transformados em evidências."

Por que a RMF é Importante? - Evolução da Fiscalização Tributária

Fiscalização Tradicional

- Livros fiscais;
- Notas fiscais;
- Declarações do contribuinte;
- Contabilidade.

Pergunta-chave

O que o contribuinte declarou?

Pergunta estratégica

O que efetivamente aconteceu com os recursos?

Fiscalização Moderna

- Cruzamento massivo de dados;
- Inteligência fiscal;
- Análise financeira;
- Investigação patrimonial;
- Identificação de estruturas fraudulentas.



15°

SGESP

Seminário de Gestão
Pública Fazendária



O que é a RMF?

A RMF é instrumento utilizado pela Administração Tributária para obtenção de informações relativas à movimentação financeira do contribuinte, observados os requisitos legais aplicáveis.

Não é apenas acesso a extratos

A RMF permite:

- Reconstruir fluxos financeiros.
- Verificar capacidade econômica.
- Confirmar operações declaradas.
- Identificar operações simuladas.
- Detectar ocultação patrimonial.



RMF como Ferramenta de Inteligência Fiscal - Da Fiscalização para o Combate à Fraude

Fiscalização: Analisa documentos.

Combate a fraudes: Analisa comportamentos.

A RMF permite:

- Identificação de relacionamentos ocultos;
- Mapeamento de beneficiários econômicos;
- Reconstrução de fluxos financeiros;
- Identificação de empresas interpostas;
- Detecção de redes de fraude.

Mensagem

"A escrituração demonstra a versão apresentada pelo contribuinte. A movimentação financeira revela a dinâmica real dos recursos."



Principais Análises Financeiras

Créditos Bancários

Objetivo:

- Identificar entradas de recursos.

Exemplos:

- PIX;
- TED;
- DOC;
- Depósitos em espécie;
- Boletos.

Perguntas:

- Qual a origem?
- Existe suporte documental?
- Há registro contábil?

Débitos Bancários

Objetivo:

- Identificar destino dos recursos.

Exemplos:

- Empréstimos
- Compras de ativos
- Transferências entre grupo econômico

Perguntas:

- Quem recebeu?
- Qual a finalidade?
- Existe vínculo com o contribuinte?



Cruzamentos Essenciais

A RMF não deve ser analisada isoladamente

Cruzar com:

- ECD
- Notas Fiscais
- PGDAS
- Declarações fiscais
- Cadastros societários
- Informações patrimoniais

"O dado financeiro isolado informa. O cruzamento de informações explica."

Resultado

- **Maior capacidade de:**
 - Detectar inconsistências;
 - Identificar omissões;
 - Produzir provas robustas.



Caso Prático 1: Omissão de Receitas

Situação

Receita declarada (Notas fiscais)	Movimentação financeira (créditos)	Diferença
R\$ 20 milhões	R\$ 80 milhões	R\$ 60 milhões

1. Pergunta:

Como explicar uma diferença de R\$ 60 milhões?

2. Procedimento

- Identificação da divergência;
- Solicitação de esclarecimentos;
- Análise da documentação apresentada;
- Cruzamento com a contabilidade e outros.

3. Resultado

- ✓ Receita omitida identificada e quantificada.



Caso Prático 2: Empréstimo Simulado

Situação

- **Empresa registra:** "Empréstimo de sócio"
- **Valor:** R\$ 8 milhões

Análise da RMF

- O dinheiro realmente entrou a partir da conta do sócio?
- Sócio tem patrimônio compatível?

Conclusão

- **Possível caracterização de:**
 - Operação sem lastro econômico.
 - Passivo fictício;
 - Omissão de receitas;
 - Simulação.



15°

SGESP

Seminário de Gestão
Pública Fazendária



Caso Prático 3: Grupo Econômico Oculto

Indícios

- Transferências recorrentes entre empresas;
- Compartilhamento de recursos;
- Ausência de justificativa operacional.

A RMF evidencia

Empresa A → Empresa B → Sócio → Empresa C

Resultado

- **Possíveis Grupos Econômicos Ocultos?**
 - Identificação de empresas “formalmente” independentes;
 - Compartilhamento de recursos;
 - Fluxo financeiro entre empresas.
 - Demonstração de possível confusão patrimonial/desvio de finalidade;
 - Produção de elementos para responsabilização dos envolvidos;



15°

SGESP

Seminário de Gestão
Pública Fazendária



Conclusões - Principais Mensagens

1. A RMF permite

- ✓ Confirmar ou refutar informações prestadas pelo contribuinte
- ✓ Identificar omissão de receitas
- ✓ Detectar operações simuladas
- ✓ Mapear redes financeiras
- ✓ Produzir prova robusta
- ✓ Apoiar ações de recuperação de ativos

2. A Contabilidade Registra.

3. Os Documentos Informam.

4. A Movimentação Financeira Revela.

5. O papel da fiscalização é conectar essas evidências para alcançar a verdade material dos fatos tributários.



Mensagem Final

"A efetividade da RMF não está apenas no acesso aos dados financeiros, mas na capacidade do auditor de interpretar os fluxos (origens e destinos) e relacioná-los com outras evidências e transformá-los em prova qualificada para a atuação fiscal."



15°

SGESP

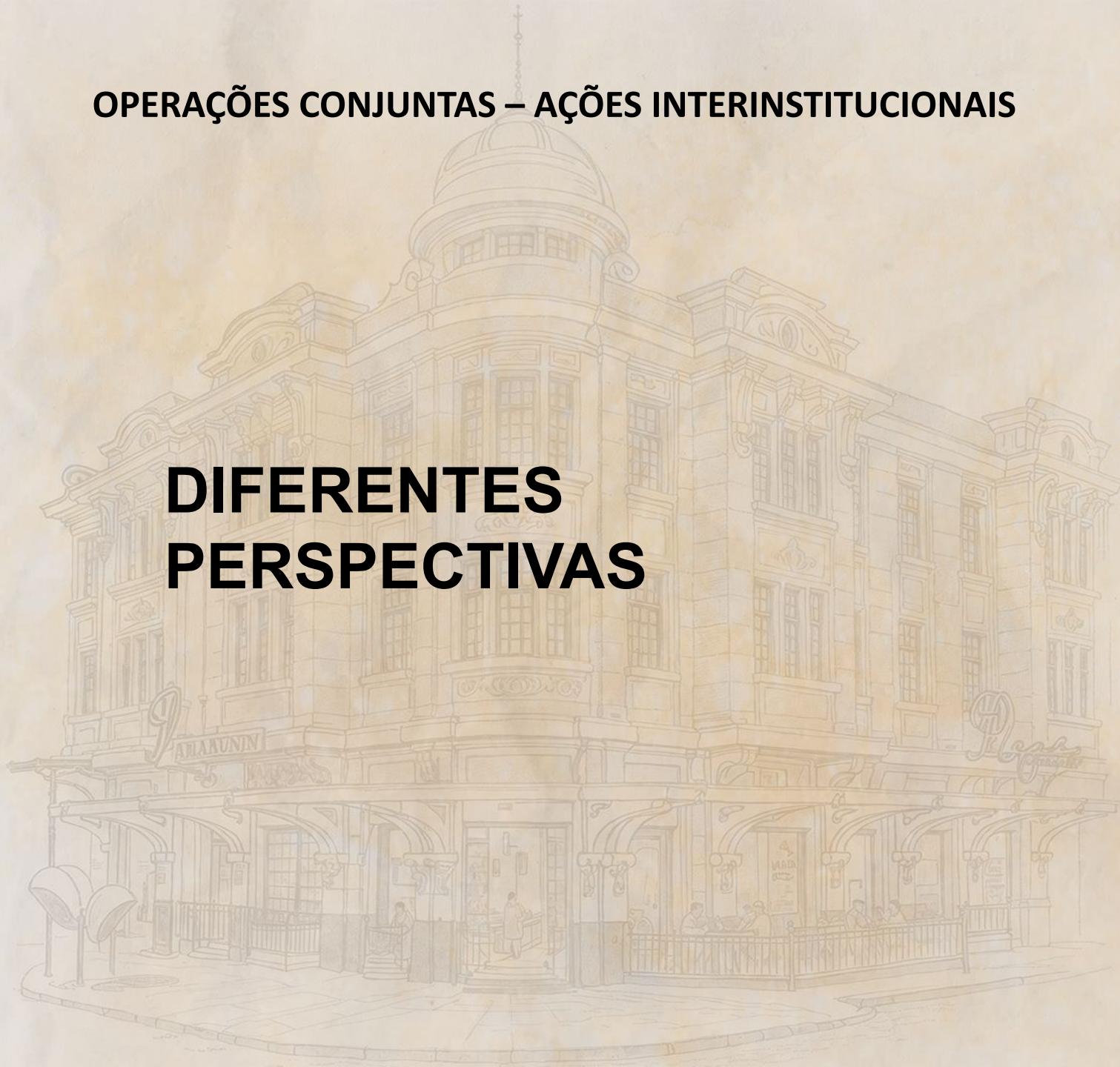
Seminário de Gestão
Pública Fazendária



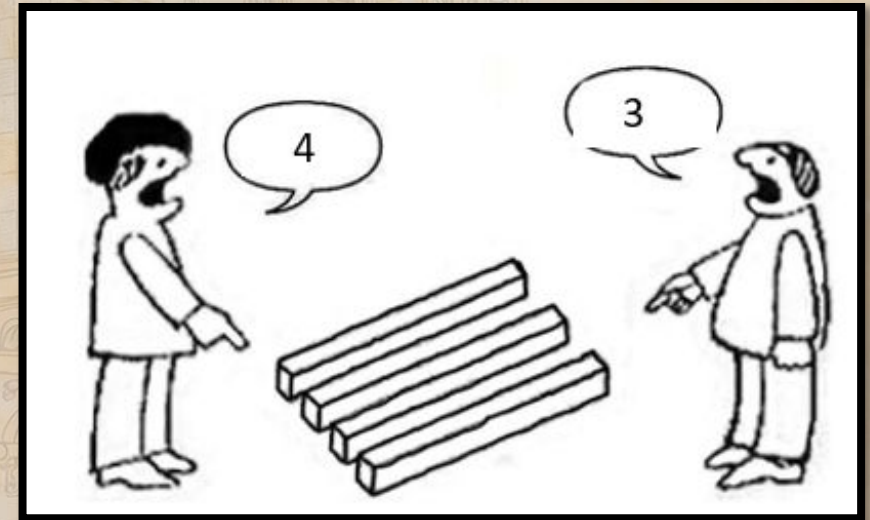
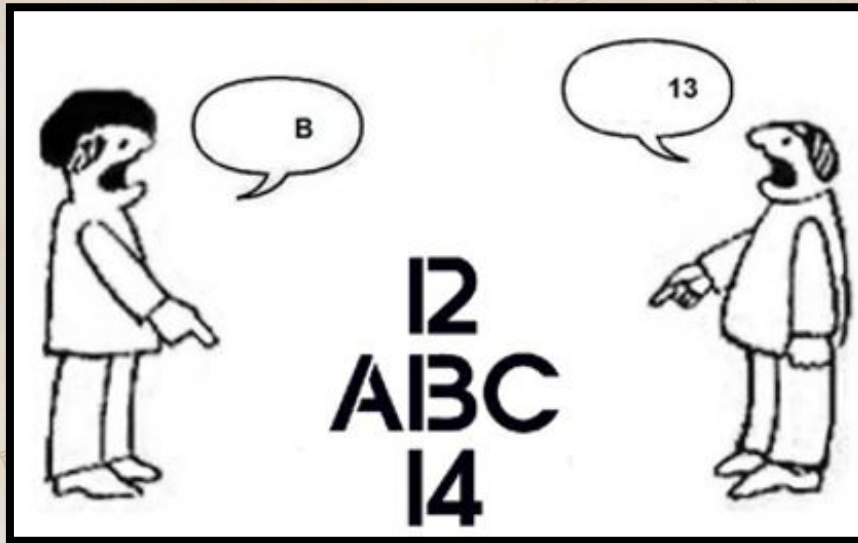
OPERAÇÕES CONJUNTAS – AÇÕES INTERINSTITUCIONAIS



DIFERENTES PERSPECTIVAS



DIFERENTES PERSPECTIVAS



DIFERENTES PERSPECTIVAS

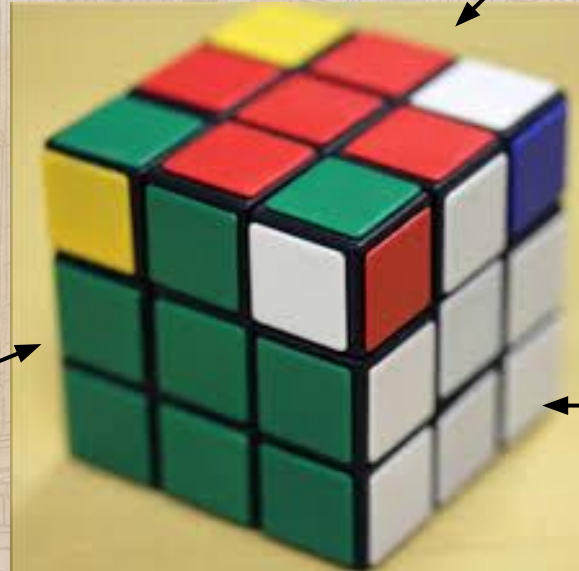


DIFERENTES PERSPECTIVAS



Fazenda

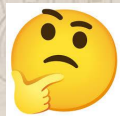
Parece ser um caso
simples



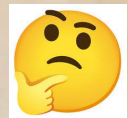
Ministério Público

Procuradoria

Cadê os 2 blocos
faltantes?



Cadê os 2 blocos
faltantes?





Sefaz-SP apoia Fazenda Municipal de São Paulo em força-tarefa contra sonegação fiscal

17/09/2024

[f](#) [t](#) [x](#) [in](#) [e](#)



<https://portal.fazenda.sp.gov.br/Noticias/Paginas/Sefaz-SP-apoia-Fazenda-Municipal-de-S%C3%A3o-Paulo-em-for%C3%A7a-tarefa-contra-sonega%C3%A7%C3%A3o-fiscal.aspx>



gov.br

Ministério da Fazenda

Órgãos do Governo

Acesso à Informação

Legislação

Acessibilidade

Entrar com gov.br

Receita Federal

O que você procura?

> Assuntos

> Notícias

> 2024

> Março

Operação Latus Actio: RFB, FICCO/SP e Secretaria Municipal da Fazenda de São Paulo realizam operação conjunta de combate a crimes tributários

COMBATE À SONEGAÇÃO

Operação Latus Actio: RFB, FICCO/SP e Secretaria Municipal da Fazenda de São Paulo realizam operação conjunta de combate a crimes tributários

Participaram da Operação aproximadamente 60 policiais federais, 15 auditores-fiscais e analistas-tributários da Receita Federal e auditores-fiscais da Fazenda Municipal de São Paulo.

Publicado em 12/03/2024 07h42 | Atualizado em 12/03/2024 09h12

Compartilhe: f x in

<https://www.gov.br/receitafederal/pt-br/assuntos/noticias/2024/marco/operacao-latus-actio-rfb-ficco-sp-e-secretaria-municipal-da-fazenda-de-sao-paulo-realizam-operacao-de-combate-a-crimes-tributarios-em-sao-paulo>



Operação Ponto Cego

<https://prefeitura.sp.gov.br/web/fazenda/w/operacaopontocego>

Quarta-feira, 25 de Junho de 2025 | Horário: 17:39

Compartilhe:

Fazenda paulistana realiza operação fiscal de combate à simulação de estabelecimento

Prática de simulação de endereço resulta em evasão fiscal e prejuízos à arrecadação do município.

A Prefeitura de São Paulo, por meio da Secretaria Municipal da Fazenda, deflagrou nesta quarta-feira (25/06), em conjunto com a Polícia Civil, a Operação Ponto Cego, nova fase do Plano de Combate à Simulação de Estabelecimento. Foram fiscalizadas cerca de 70 empresas em diversos endereços, simultaneamente, com foco no enfrentamento da prática de simulação, que resulta em evasão fiscal e prejuízos à arrecadação do município.

Fazenda realiza operação fiscal de combate à simulação de estabelecimento

Com apoio da Polícia Civil, a SF fiscalizou 70 empresas que simulavam estar fora da capital para fugir de impostos. **A ação combate fraudes fiscais e garante justiça na arrecadação.** É uma operação que fortalece a fiscalização e promove concorrência leal entre empresas.

Mais ações como essa virão com foco na transparência e no uso de tecnologia para proteger os cofres públicos.



PREFEITURA DE
SÃO PAULO

prefeitura.sp.gov.br/fazenda

Operação Poço de Lobato

<https://prefeitura.sp.gov.br/web/fazenda/w/prefeitura-de-s%C3%A3o-paulo-participa-de-opera%C3%A7%C3%A3o-conjunta-contra-fraude-fiscal-bilion%C3%A1ria>



Quinta-feira, 27 de Novembro de 2025 | Horário: 14:46

Compartilhe:    

Prefeitura de São Paulo participa de operação conjunta contra fraude fiscal bilionária

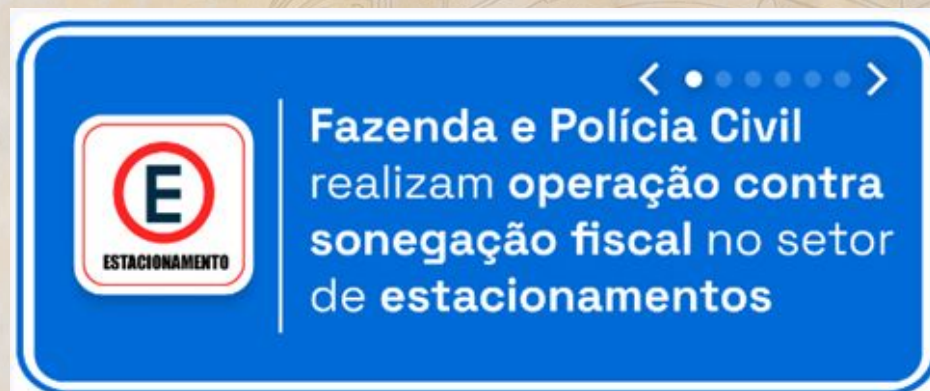
Operação Poço de Lobato ocorreu em cinco Estados e no Distrito Federal para desarticular esquema que teria sonogado R\$ 26 bilhões

A Secretaria Municipal da Fazenda de São Paulo participou nesta quinta-feira (27/11) de operação conjunta do Comitê Interinstitucional de Recuperação de Ativos de São Paulo (CIRASP) no combate à fraude fiscal estruturada, sonegação fiscal e ocultação patrimonial juntamente com a Secretaria da Fazenda e Planejamento do Estado de São Paulo, Procuradoria-Geral do Estado, Receita Federal, Ministério Público e Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional, com o apoio das polícias Civil e Militar de São Paulo.



Operação Vagas Limitadas

<https://prefeitura.sp.gov.br/web/fazenda/w/sonega%C3%A7%C3%A3o-estacionamentos>



Agradecemos a sua participação!

A Associação das Secretarias Municipais de Finanças do Estado de São Paulo - ASSEFIN-SP tem por finalidade discutir política pública tributária e justiça fiscal, fornecer assistência técnica, trocar experiências exitosas, promover a pesquisa, ensino e desenvolvimento institucional, a qualificação e o aperfeiçoamento profissional dos dirigentes e servidores públicos fazendários.

