

# FRANCISCO RAMOS MANGIERI

Advogado – Ex-Auditor Fiscal – Consultor  
Ex-Diretor da Divisão de Receitas Mobiliárias  
Diretor do Departamento  
Tributário da Secretaria de Finanças de Bauru-SP por doze anos  
Fundador do Conselho de Contribuintes de Bauru-SP  
Sócio e Palestrante da Empresa Tributo Municipal  
Pós-Graduado em Direito Tributário  
Idealizador, Conteudista e Professor do Curso de Pós-Graduação à Distância  
em Direito Tributário Municipal pela UNIARA – Araraquara/SP  
Pós-Graduado em Direito Municipal Brasileiro  
Autor de livros e artigos jurídicos

# ISS

# SOBRE BANCOS

DOCTRINA – PRÁTICA – JURISPRUDÊNCIA



**TRIBUTO MUNICIPAL**

Cursos, Treinamentos e Consultoria na Área Tributária Municipal

2021

Copyright desta edição © 2021 by Francisco Ramos Mangieri

Todos os direitos reservados. Nenhuma parte deste livro poderá ser reproduzida ou transmitida de qualquer forma ou por quaisquer meios, eletrônicos ou mecânicos, incluindo fotocópia, gravação ou qualquer sistema de armazenamento e recuperação de informações, sem permissão por escrito do editor.

Grafia conforme o novo Acordo Ortográfico da Língua Portuguesa.

1ª edição 2021

**Editor:** Alexandre Rudyard Benevides

**Revisão:** Ursula Augusta Benevides

**Capa:** Suzi Mari Pavani de Camargo

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)

---

Mangieri, Francisco Ramos

ISS sobre bancos, doutrina, prática, jurisprudência:  
Francisco Ramos Mangieri – Bauru, SP : Tributo  
Municipal. – 2021.

ISBN 978-65-995230-0-7

1. Tributo municipal – Brasil 2. Bancos I. Mangieri,  
Francisco Ramos II. Título.

---

CDD-341.9

Índice para catálogo sistemático:

1. Direito Tributário – Bancos – Brasil – 341.9
2. Brasil – Direito Tributário – Bancos – 341.9



**TRIBUTO MUNICIPAL**

Cursos, Treinamentos e Consultoria na Área Tributária Municipal

Rua Virgílio Malta, 17-76, Sala 4, CEP 17014-440, Bauru, SP

Fone: (14) 3245-7767

Central de Atendimento: (14) 3241-2090

contato@tributomunicipal.com.br

www.tributomunicipal.com.br

# SUMÁRIO



PREFÁCIO .....	11
1. INTRODUÇÃO .....	13
2. SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL .....	16
3. O PLANO CONTÁBIL DAS INSTITUIÇÕES DO SFN – COSIF .....	17
3.1. Normas Básicas .....	17
3.2. Elenco de Contas .....	27
3.3. Documentos .....	27
3.3.1. Sigilo Bancário .....	28
3.4. Anexos .....	31
3.5. Função das Contas .....	31
3.6. Quem Está Obrigado à Utilização do Plano COSIF? .....	32
4. A MATÉRIA TRIBUTÁVEL PELO ISS .....	33
4.1. Base de Cálculo do ISS e os Descontos Condicionados e Incondicionados .....	36
5. CONTAS DO COSIF E SUA TRIBUTAÇÃO OU NÃO PELO ISS .....	36
5.1. Rendas de Prestações de Serviços (7.1.7) .....	38
5.2. Rendas de Operações de Crédito e de Câmbio (7.1.1 e 7.1.3) .....	39

5.3. Rendas de Arrendamentos Financeiros (7.1.2) .....	41
5.4. Recuperação de Créditos Baixados como Prejuízo (7.1.9.20) e Recuperação de Encargos e Despesas (7.1.9.30) .....	42
5.5. Rendas de Créditos por Avais e Fianças Honrados (7.1.9.50) e Rendas de Garantias Prestadas (7.1.9.70) .....	43
5.6. Outras Rendas Operacionais (7.1.9.99) .....	43
5.7. Outras Rendas Não Operacionais (7.3.9.99) .....	43
5.8. Rateio de Resultados Internos (7.8.1) .....	44
5.9. Rendas Antecipadas (5.1.1) .....	44
5.10. Conta do Ativo (1.8.3.00.00-8) .....	45
5.11. Comissão de Permanência .....	47
5.12. Operações de <i>Swap</i> .....	48
5.13. Grupo 8 do COSIF .....	48
5.14. Contas COSIF Tributadas pelo ISS na Lista Passada .....	50
5.15. Administração de Cartões de Crédito e Débito e <i>Leasing</i> e a LC nº 175/2020 .....	51
6. PROCEDIMENTOS DE AUDITORIA E INTELIGÊNCIA FISCAL .....	53
6.1. Roteiro de Trabalho .....	53
6.2. Confirmação das Informações .....	54
6.3. Confrontar o SIGBANCOS com o ESTBAN .....	54
6.3.1. Modelo e Endereço do Arquivo ESTBAN .....	56
6.4. Contas 7.1.7 Não Tributadas .....	59
6.5. Apurar o ISS dos Correspondentes Bancários .....	59
6.6. Apurar o ISS dos Postos de Atendimento Bancário .....	60
6.7. Investigar a “Caixa Preta” da Coluna “Débito” do Balancete .....	60
6.8. Contas Tributadas pelo IOF .....	65
6.9. Análise Individual do Grupo 7 do COSIF .....	65
6.10. Financeiras e Cooperativas de Crédito .....	65
6.11. Cobrança do ISS .....	68
6.11.1. Notificação Prévia .....	68
6.11.2. Auto de Infração .....	69

7. DECADÊNCIA E PRESCRIÇÃO .....	71
8. PLANO DE CONTAS REAL COMENTADO .....	76
9. DECLARAÇÃO DE SERVIÇOS DAS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS – DESIF .....	106
10. PLANO COSIF (EXCERTOS) .....	110
11. JURISPRUDÊNCIA .....	143
12. MODELOS E LEGISLAÇÃO .....	179
12.1. Ordem de Serviço .....	179
12.2. Termo de Início de Ação Fiscal – TIAF .....	180
12.3. Termo de Prorrogação de Procedimento Fiscal .....	181
12.4. Termo de Conclusão de Fiscalização .....	182
12.5. Auto de Infração .....	183
12.6. Notificação para a Prestação de Informações .....	184
12.7. Legislação da DESIF do Município de Bauru .....	185
12.7.1. Lei da DESIF do Município de Bauru .....	185
12.7.2. Instrução Normativa Regulamentadora da DESIF do Município de Bauru .....	187
12.8. Minuta de Convênio para a Troca de Informações entre Municípios .....	188
12.9. Lei Complementar Federal nº 116, de 31 de julho de 2003 – <i>Dispõe sobre o Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza, de competência dos Municípios e do Distrito Federal, e dá outras providências.</i> .....	189
Lista de Serviços Anexa à Lei Complementar nº 116/2003.....	193
12.10. Lei Complementar Federal nº 175, de 23 de setembro de 2020 – <i>Dispõe sobre o padrão nacional de obrigação acessória do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN), de competência dos Municípios e do Distrito Federal, incidente sobre os serviços previstos nos subitens 4.22, 4.23, 5.09, 15.01 e 15.09 da lista de serviços anexa à Lei Complementar nº 116, de 31 de julho de 2003; altera dispositivos da referida Lei Complementar; prevê regra de transição para a parti- lha do produto da arrecadação do ISSQN entre o Município do local do estabelecimento prestador e o Município do domicílio do tomador relativamente aos serviços de que trata; e dá outras providências ....</i>	202
REFERÊNCIAS .....	207