


CRIMES CONTRA O SISTEMA FINANCEIRO NACIONAL

(Lei n.º 7.492/86)



Carlos Eduardo
FERREIRA DOS SANTOS

EDITORA LUMEN JURIS
RIO DE JANEIRO
2021

Copyright © 2021 by Carlos Eduardo Ferreira dos Santos

Categoria: Direito Penal

PRODUÇÃO EDITORIAL
Livraria e Editora Lumen Juris Ltda.

Diagramação: Rômulo Lentini

A LIVRARIA E EDITORA LUMEN JURIS LTDA.
não se responsabiliza pelas opiniões
emitidas nesta obra por seu Autor.

É proibida a reprodução total ou parcial, por qualquer meio ou processo, inclusive quanto às características gráficas e/ou editoriais. A violação de direitos autorais constitui crime (Código Penal, art. 184 e §§, e Lei nº 6.895, de 17/12/1980), sujeitando-se a busca e apreensão e indenizações diversas (Lei nº 9.610/98).

Todos os direitos desta edição reservados à
Livraria e Editora Lumen Juris Ltda.

Impresso no Brasil
Printed in Brazil

CIP-BRASIL. CATALOGAÇÃO-NA-FONTE

S237c

Santos, Carlos Eduardo Ferreira dos
Crimes contra o sistema financeiro nacional : (lei n º 7.492/86) / Carlos
Eduardo Ferreira dos Santos. – Rio de Janeiro : Lumen Juris, 2021.
544 p. ; 23 cm.

Bibliografia : p. 489-505.

ISBN 978-65-5510-597-1

1. Direito penal. 2. Direito penal econômico. 3. Instituições financeiras.
I. Título.

CDD 345

Ficha catalográfica elaborada por Ellen Tuzi CRB-7: 6927

Sumário

Parte I – Direito Penal Econômico

Capítulo 1 – Introdução	3
1.1. Desenvolvimento histórico	4
1.2. Delitos econômicos.....	5
Capítulo 2 - Crimes de colarinho branco.....	9
2.1. Conceito e efeitos sociais	9
2.1. Dificuldade de punir crimes de colarinho branco	14
Capítulo 3 - Proteção do sistema financeiro pátrio.....	21
3.1. Escorço histórico	23
3.2. Influência internacional	24
3.3. Fiscalização de investimentos financeiros no modelo estadunidense	27
3.4. Conceito de sistema financeiro nacional	30
3.5. Conceito de instituição financeira.....	33
Capítulo 4 - Generalidades sobre os crimes contra o Sistema Financeiro Nacional	41
4.1. Ausência de rubrica nos tipos penais	41
4.2. Tipo penal anormal	41
4.3. Proposição jurídico-penal incompleta	42
4.4. Tipo penal aberto	44

4.5. Constitucionalidade dos tipos penais abertos.....	46
4.6. Leis penais em branco	47
4.7. Concurso de crimes.....	48
4.8. Jurisprudência	51

Parte II – Crimes em espécie contra o Sistema Financeiro Nacional

Capítulo 1 – Crime de emissão irregular de título ou valor mobiliário	57
1.1. Bem jurídico	58
1.2. Sujeito ativo e passivo	59
1.3. Tipo objetivo e subjetivo	60
1.4. Consumação e tentativa	65
1.5. Classificação	66
1.6. Pena e ação penal.....	66
1.7. Jurisprudência	67
Capítulo 2 – Crime de divulgar falsa informação sobre instituição financeira ...	69
2.1. Bem jurídico.....	70
2.2. Sujeito ativo e passivo.....	71
2.3. Tipo objetivo e subjetivo	72
2.3.1. Redes sociais e fake news.....	74
2.4. Consumação e tentativa	77
2.5. Classificação.....	78
2.6. Pena e ação penal	79
2.7. Jurisprudência	80

Capítulo 3 – Crime de gestão fraudulenta.....	87
3.1. Generalidades do tipo.....	88
3.1.1. Tipo penal anormal	88
3.1.2. Proposição jurídico-penal incompleta.....	88
3.1.3. Tipo penal aberto	89
3.1.4. Constitucionalidade do crime de gestão fraudulenta.....	91
3.1.5. Lei penal em branco	92
3.2. Bem jurídico.....	93
3.3. Sujeito ativo e passivo	94
3.4. Tipo objetivo e subjetivo	94
3.4.1. Fraude civil e fraude penal nos crimes financeiros.....	97
3.4.2. Habitualidade versus ato único	97
3.4.3. Descumprimento de norma de conformidade – (Compliance)	103
3.5. Consumação e tentativa	112
3.6. Classificação.....	115
3.7. Competência.....	115
3.8. Pena e ação penal	116
3.9. Jurisprudência.....	118
Capítulo 4 – Crime de gestão temerária	125
4.1. Generalidades do tipo.....	126
4.1.1. Tipo penal anormal	126
4.1.2. Proposição jurídico-penal incompleta.....	126
4.1.3. Tipo penal aberto.....	128

4.1.4	Constitucionalidade do crime de gestão temerária	129
4.1.5	Lei penal em branco	130
4.2.	Bem jurídico	132
4.3.	Sujeito ativo e passivo	132
4.4.	Tipo objetivo e subjetivo	134
4.5	Habitualidade versus ato único.....	137
4.5.1.	Descumprimento de norma de conformidade – (Compliance)	142
4.6.	Consumação e tentativa	151
4.7.	Classificação	154
4.8.	Pena e ação penal	155
4.8.1.	Competência.....	155
4.9.	Jurisprudência.....	156
Capítulo 5 –	Crime de apropriação indébita e desvio financeiro.....	163
5.1.	Bem jurídico	165
5.2.	Sujeito ativo e passivo	165
5.3.	Tipo objetivo e subjetivo	165
5.4.	Consumação e tentativa	169
5.5.	Classificação.....	172
5.6.	Pena e ação penal.....	173
5.7.	Jurisprudência.....	174
Capítulo 6 –	Crime de falsa informação sobre operação ou situação financeira.....	179
6.1.	Bem jurídico.....	181

6.2. Sujeito ativo e passivo	182
6.3. Tipo objetivo e subjetivo	183
6.4. Consumação e tentativa	185
6.5. Classificação.....	188
6.6. Pena e ação penal	188
6.6.1. Competência.....	188
6.6.2. Pena	189
6.6.3. Ação Penal	189
6.7. Jurisprudência	189
Capítulo 7 – Crime de disponibilizar títulos ou valores mobiliários fraudulentos.....	195
7.1. Bem jurídico	197
7.2. Sujeito ativo e passivo	197
7.3. Tipo objetivo e subjetivo.....	197
7.4. Consumação e tentativa.....	200
7.6. Pena e ação penal.....	203
7.7. Jurisprudência	203
Capítulo 8 – Crime de cobrar juros ou comissões extorsivos.....	209
8.1. Bem jurídico.....	211
8.2. Sujeito ativo e passivo	211
8.3. Tipo objetivo e subjetivo	212
8.4. Consumação e tentativa	215
8.5. Classificação.....	216

8.6. Pena e ação penal	216
8.7. Jurisprudência.....	217
Capítulo 9 – Crime de falsidade ideológica financeira	221
9.1. Bem jurídico.....	222
9.2. Sujeito ativo e passivo	223
9.3. Tipo objetivo e subjetivo.....	223
9.4. Consumação e tentativa	226
9.5. Classificação.....	227
9.6. Pena e ação penal.....	227
9.6.1. Prova pericial.....	227
9.6.2. Pena	228
9.6.3 Ação penal	228
9.7. Jurisprudência	228
Capítulo 10 – Crime de falsidade em demonstrativos contábeis	231
10.1. Bem jurídico.....	232
10.2. Sujeito ativo e passivo	232
10.3. Tipo objetivo e subjetivo	233
10.4. Consumação e tentativa	236
10.5. Classificação	239
10.6. Pena e ação penal.....	239
10.7. Jurisprudência.....	240
Capítulo 11 – Crime de contabilidade paralela.....	243
11.1. Bem jurídico	244

11.2. Sujeito ativo e passivo	244
11.3. Tipo objetivo e subjetivo.....	245
11.4. Consumação e tentativa	248
11.5. Classificação	251
11.6. Pena e ação penal.....	251
11.7. Jurisprudência	252
Capítulo 12 – Crime de sonegar informações às autoridades competentes	255
12.1. Bem jurídico.....	256
12.2. Sujeito ativo e passivo.....	256
12.3. Tipo objetivo e subjetivo	257
12.4. Consumação e tentativa	260
12.5. Classificação.....	260
12.6. Pena e ação penal	261
12.7. Jurisprudência.....	261
Capítulo 13 – Crime de desvio de bens indisponíveis	265
13.1. Bem jurídico.....	265
13.2. Sujeito ativo e passivo	266
13.3. Tipo objetivo e subjetivo	267
13.4. Consumação e tentativa.....	269
13.5. Classificação.....	271
13.6. Pena e ação penal.....	271
13.7. Jurisprudência	272

Capítulo 14 – Crime de declaração falsa de crédito	275
14.1. Bem jurídico	275
14.2. Sujeito ativo e passivo	276
14.3. Tipo objetivo e subjetivo	277
14.4. Consumação e tentativa	280
14.5. Classificação.....	281
14.6. Pena e ação penal.....	281
14.7. Jurisprudência	282
Capítulo 15 – Crime de manifestação falsa de interventor, liquidante ou síndico.....	285
15.1. Bem jurídico	285
15.2. Sujeito ativo e passivo	286
15.3. Tipo objetivo e subjetivo	287
15.4. Consumação e tentativa.....	289
15.5. Classificação	290
15.6. Pena e ação penal.....	290
15.7. Jurisprudência	291
Capítulo 16 – Crime de operar ilegalmente instituição financeira.....	293
16.1. Bem jurídico	295
16.2. Sujeito ativo e passivo	295
16.3. Tipo objetivo e subjetivo	296
16.4. Consumação e tentativa	300
16.5. Classificação.....	303

16.6. Pena e ação penal.....	304
16.7. Jurisprudência	304
Capítulo 17 – Crime de concessão de empréstimo ou adiantamento ilegal	309
17.1. Bem jurídico	313
17.2. Sujeito ativo e passivo.....	313
17.3. Tipo objetivo e subjetivo.....	314
17.3.1. Nova redação legislativa	314
17.3.2. Criptomoedas	321
17.4. Consumação e tentativa.....	327
17.5. Classificação	329
17.6. Pena e ação penal.....	330
17.7. Jurisprudência	330
Capítulo 18 – Crime de violar sigilo de operação financeira	339
18.1. Bem jurídico	345
18.2. Sujeito ativo e passivo	345
18.3. Tipo objetivo e subjetivo	346
18.4. Consumação e tentativa	351
18.5. Classificação.....	352
18.6. Pena e ação penal.....	353
18.7. Jurisprudência	353
Capítulo 19 – Crime de obter financiamento mediante fraude.....	357
19.1. Bem jurídico.....	358
19.2. Sujeito ativo e passivo	358

19.3. Tipo objetivo e subjetivo.....	359
19.4. Consumação e tentativa	364
19.5. Classificação	367
19.6. Pena e ação penal.....	368
19.7. Jurisprudência	368
Capítulo 20 – Crime de aplicar financiamento em finalidade diversa.....	377
20.1. Bem jurídico.....	379
20.2. Sujeito ativo e passivo	379
20.3. Tipo objetivo e subjetivo	379
20.4. Consumação e tentativa	385
20.5. Classificação.....	389
20.6. Pena e ação penal	389
20.7. Jurisprudência.....	390
Capítulo 21 – Crime de falsa identidade em operação de câmbio	399
21.1. Bem jurídico.....	401
21.2. Sujeito ativo e passivo	402
21.3. Tipo objetivo e subjetivo.....	402
21.4. Consumação e tentativa	405
21.5. Classificação.....	407
21.6. Pena e ação penal.....	407
21.7. Jurisprudência	409
Capítulo 22 – Crime de evasão de divisas	417
22.1. Bem jurídico.....	418

22.2. Sujeito ativo e passivo	419
22.3. Tipo objetivo e subjetivo	420
22.3.1. Constitucionalidade	422
22.3.2 - 1ª modalidade: operação de câmbio com o fim de promover evasão de divisa	426
22.3.3. - 2ª modalidade: promover evasão de divisa	430
22.3.4. - 3ª modalidade: manutenção de depósitos não declarados no exterior	438
22.4. Consumação e tentativa	444
22.5. Classificação	451
22.6. Competência	452
22.7. Pena e ação penal	453
22.8. Jurisprudência	455
Capítulo 23 – Crime de prevaricação financeira	475
23.1. Bem jurídico	476
23.2. Sujeito ativo e passivo	476
23.3. Tipo objetivo e subjetivo	479
23.3.1. Constitucionalidade dos preceitos	482
23.4. Consumação e tentativa	484
23.5. Classificação	484
23.6. Pena e ação penal	485
23.7. Jurisprudência	486
Bibliografia	489

Anexos

Anexo 1.....	509
Anexo 2.....	519