

# NAPOLEÃO NUNES MAIA FILHO

Desembargador Federal do TFR da 5a. Região  
Professor de Processo Civil da Faculdade  
de Direito do Recife/UFPE

## DOIS ESTUDOS DE PROCESSO

A GARANTIA DO SIGILO BANCÁRIO  
EM FACE DA INSTRUÇÃO PROCESSUAL PENAL

DA JUSTA CAUSA PARA A AÇÃO PENAL  
NOS CRIMES CONTRA A ORDEM TRIBUTÁRIA

**UFC**

---

CASA DE JOSÉ DE ALENCAR  
PROGRAMA EDITORIAL

2002

FICHA CATALOGRÁFICA

M187d Maia Filho, Napoleão Nunes

Dois estudos de processo: a garantia do sigilo bancário em face da instrução processual penal / Da justa causa para a ação penal nos crimes contra a ordem tributária / Napoleão Nunes Maia Filho, Fortaleza: UFC / Casa de José de Alencar, 2002. (Coleção Alagadiço Novo, 304).

127p.

1. Sigilo bancário - Processo penal. 2. Sigilo bancário - Direito brasileiro. 3. Ordem tributária - Ação penal. I. Título.

CDD. 347.734

## SUMÁRIO

PRÓLOGO .....	11
---------------	----

### APRESENTAÇÃO

Professor Rinaldo Costa, <i>Desembargador Federal do TRF da 5ª Região</i> .....	17
--	----

## ESTUDO I

### A GARANTIA DO SIGILO BANCÁRIO EM FACE DA INSTRUÇÃO PROCESSUAL PENAL

1 INTRODUÇÃO .....	23
2 BREVE NOTÍCIA HISTÓRICA DO SEGREDO GUARDADO PELOS BANCOS .....	25
2.1 <i>Na Antiga Babilônia</i> .....	26
2.2 <i>Os Primeiros Hebreus</i> .....	27
2.3 <i>No Antigo Egito</i> .....	27
2.4 <i>No Mundo Helênico</i> .....	28
2.5 <i>A Exemplaridade Romana</i> .....	30
2.6 <i>A Misteriosa Idade Média</i> .....	31
2.7 <i>Os Tempos Modernos</i> .....	33
3 SISTEMAS-PADRÃO DE SIGILO BANCÁRIO .....	36
3.1 <i>Modelo Anglo-saxão</i> .....	36
3.2 <i>Modelo Continental Europeu</i> .....	37
3.3 <i>Modelo Suíço</i> .....	38

4	HISTÓRICO, CONCEITO E PERFIL CONSTITUCIONAL DO SIGILO BANCÁRIO NO DIREITO BRASILEIRO ....	39
4.1	<i>O Código Comercial de 1850</i> .....	39
4.2	<i>O Código Penal de 1890</i> .....	40
4.3	<i>O Código Civil de 1916</i> .....	40
4.4	<i>A Consolidação das Leis Penais de 1932</i> .....	41
4.5	<i>O Código Penal de 1940</i> .....	41
4.6	<i>O Código de Processo Penal de 1941</i> .....	42
4.7	<i>O Código de Processo Civil de 1939</i> .....	43
4.8	<i>O Código de Processo Civil de 1973</i> .....	43
4.9	<i>A Lei Básica do Sistema Financeiro de 1964</i> .....	44
4.10	<i>O Código Tributário Nacional de 1964</i> .....	45
5	CONFORMAÇÃO DO SIGILO BANCÁRIO BRASILEIRO: EXEGESE DO ART. 5º, X E XII DA CARTA MAGNA DE 1988 .....	48
5.1	<i>A base constitucional</i> .....	48
5.2	<i>Sentido restritivo das exceções</i> .....	50
	A) <i>Quanto à finalidade</i> .....	51
	B) <i>Quanto à autorização</i> .....	51
	C) <i>Quanto aos limites</i> .....	51
	D) <i>Quanto à situação objetiva</i> .....	52
6	O SIGILO BANCÁRIO EM FACE DA INSTRUÇÃO PROCESSUAL PENAL ...	54
6.1	<i>Competência do juízo criminal processante</i> .....	54
6.2	<i>Fundamentação da decisão judicial</i> .....	55
7	CAUTELAS JUDICIAIS EXIGÍVEIS NA DECISÃO DE EXCEPCIONAMENTO DO SIGILO BANCÁRIO ...	57
7.1	<i>Compleitude</i> .....	59
7.2	<i>Dialecticidade</i> .....	60
7.3	<i>Correspondência</i> .....	60
7.4	<i>Consonância</i> .....	61
7.5	<i>Explicitude</i> .....	61
	BIBLIOGRAFIA.....	63

**ESTUDO II****DA JUSTA CAUSA PARA A AÇÃO PENAL  
NOS CRIMES CONTRA A ORDEM TRIBUTÁRIA**

1	INTRODUÇÃO .....	69
2	LIMITES AO PODER DE DENUNCIAR: EXEGESE DOS ARTS. 41 E 43 DO CPP .....	71
	2.1 <i>Exposição circunstanciada do fato</i> .....	72
	2.2 <i>Imputação</i> .....	74
	2.3 <i>Valoração da plausibilidade</i> .....	78
	2.4 <i>Difusão do conceito de justa causa</i> .....	81
3	À CATA DO CONTEÚDO JURÍDICO DA EXPRESSÃO JUSTA CAUSA .....	84
	3.1 <i>No Direito Civil</i> .....	84
	3.2 <i>No Direito do Trabalho</i> .....	85
	3.3 <i>No Direito Processual Civil</i> .....	86
	3.4 <i>No Direito Administrativo Sancionador</i> .....	87
	3.5 <i>No Direito Penal</i> .....	88
	3.6 <i>No Direito Processual Penal</i> .....	90
4	A APURAÇÃO DA MATERIALIDADE DOS CRIMES QUE DEIXAM VESTÍGIOS.....	92
	4.1 <i>O exame de Corpo de Delito e a materialidade dos crimes em geral</i> .....	92
	4.2 <i>A apuração da materialidade dos crimes contra a ordem tributária</i> .....	95
	BIBLIOGRAFIA .....	108