

É possível **que** o Fisco requirite das instituições financeiras informações bancárias sobre os contribuintes sem intervenção do Poder Judiciário

Direito Constitucional (https://www.buscadordizerodireito.com.br/jurisprudencia/listar/?categoria=1) > Direitos e garantias fundamentais bancário (https://www.buscadordizerodireito.com.br/jurisprudencia/listar/?categoria=1&subcategoria=1) > Sigilo (https://www.buscadordizerodireito.com.br/jurisprudencia/listar/?categoria=1&subcategoria=1&assunto=4)

Origem: STF

Marcar este julgado como Lido

Copiar Comentários

Copiar Ementa Oficial

Fazer Anotações

Adicionar aos favoritos

Encontrou algum erro no conteúdo? Clique aqui para reportar o erro.

Resumo do julgado

As autoridades **e** os agentes fiscais tributários da União, dos Estados, do Distrito Federal **e** dos Municípios podem requisitar diretamente das instituições financeiras informações sobre as movimentações bancárias dos contribuintes. Esta possibilidade encontra-se prevista no art. 6º da LC 105/2001 **que** foi considerada constitucional pelo STF. Isso porque esta previsão não se caracteriza como "quebra" **de** sigilo bancário, ocorrendo apenas a "transferência **de** sigilo" dos bancos ao Fisco.

Vale ressaltar **que** os Estados-Membros **e** os Municípios somente podem obter as informações previstas no art. 6º da LC 105/2001, uma vez regulamentada a matéria **de** forma análoga ao Decreto Federal nº 3.724/2001, observados os seguintes parâmetros:

- pertinência temática entre a obtenção das informações bancárias **e** o tributo objeto **de** cobrança no procedimento administrativo instaurado;
- prévia notificação do contribuinte quanto à instauração do processo **e** a todos os demais atos, garantido o mais amplo **acesso** do contribuinte aos autos, permitindo-lhe tirar cópias, não apenas **de** documentos, mas também **de** decisões;
- sujeição do pedido **de** **acesso** a um superior hierárquico;
- existência **de** **sistemas** eletrônicos **de** segurança **que** fossem **certificados e com o registro de** acesso; **e**, finalmente **e**) estabelecimento **de** mecanismos efetivos **de** apuração **e** correção **de** desvios.

A Receita Federal, atualmente, já pode requisitar tais informações bancárias porque possui esse regulamento. Trata-se justamente do Decreto 3.724/2001 acima mencionada **que** regulamenta o art. 6º da LC 105/2001.

O art. 5º da LC 105/2001 **que** permite obrigar as instituições financeiras a informarem periodicamente à Receita Federal as operações financeiras realizadas acima **de** determinado valor, também **é** considerado constitucional.

STF. Plenário. ADI 2390/DF, ADI 2386/DF, ADI 2397/DF **e** ADI 2859/DF, Rel. Min. Dias Toffoli, julgados em 24/2/2016 (Info 815).

STF. Plenário. RE 601314/SP, Rel. Min. Edson Fachin, julgado em 24/2/2016 (repercussão geral) (Info 815).

Comentários do julgado

Sigilo bancário e acesso de dados pelo Fisco

O STF finalmente deliberou sobre a possibilidade **de** a Administração Tributária ter **acesso** aos dados bancários **e** fiscais dos contribuintes acobertados por sigilo constitucional, sem a intermediação do Poder Judiciário. Vejamos o **que** foi decidido.

ART. 6º DA LC 105/2001

O dispositivo impugnado mais importante foi o art. 6º da LC 105/2001.

Vamos entender o **que** foi decidido a partir **de** um exemplo.

Imagine a seguinte situação hipotética:

Samuel era sócio administrador **de** uma empresa.

A Receita Federal instaurou procedimento fiscal contra a sociedade empresária sob a suspeita **de que** estaria havendo sonegação **de** tributos.

No curso do procedimento, a Receita, sem autorização judicial, requisitou diretamente do banco os extratos **com** as movimentações bancárias da pessoa jurídica. A título **de** curiosidade, essa determinação **é** chamada **de** "requisição **de** informações sobre movimentação financeira" (RMF).

A Receita fundamentou sua requisição no art. 6º da LC n.º 105/2001 **que** preconiza:

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.

Parágrafo único. O resultado dos exames, as informações **e** os documentos a **que** se refere este artigo serão conservados em sigilo, observada a legislação tributária.

De posse dos extratos, o Fisco constatou **que** realmente houve sonegação **de** tributos **e**, por conta disso, autuou a pessoa jurídica **e** fez a constituição definitiva do crédito tributário.

O sigilo bancário é protegido pela CF/88?

SIM. A CF/88 não utiliza a expressão "sigilo bancário", mas isso está sim protegido em dois incisos do art. 5º da CF/88. Confira:

Art. 5º (...)

X - são invioláveis a intimidade, a vida privada, a honra **e** a imagem das pessoas, assegurado o direito a indenização pelo dano material ou moral decorrente **de** sua violação;

(...)

XII - é inviolável o sigilo da correspondência **e** das comunicações telegráficas, de dados **e** das comunicações telefônicas, salvo, no último caso, por ordem judicial, nas hipóteses **e** na forma **que** a lei estabelecer para fins **de** investigação criminal ou instrução processual penal;

O legislador infraconstitucional reafirmou a proteção ao sigilo bancário no caput do art. 1º da LC 105/2001:

Art. 1º As instituições financeiras conservarão sigilo em suas operações ativas **e** passivas **e** serviços prestados.

No § 1º do art. 1º da LC 105/2001, o legislador elenca quem são consideradas instituições financeiras. A lista **é** extensa **e** abrange bancos **de** qualquer espécie, distribuidoras **de** valores mobiliários, corretoras **de** câmbio **e** até as bolsas **de** valores.

Para que haja acesso aos dados bancários (quebra do sigilo bancário é necessária autorização judicial)?

Em regra, sim. Segundo entende o STF, em regra, para **que** se tenha **acesso** aos dados bancários **de** uma pessoa **é** necessário prévia autorização judicial por se tratar **de** verdadeira cláusula **de** reserva **de** jurisdição.

E no caso do Fisco? A Receita Federal pode requisitar, sem autorização judicial, informações bancárias das instituições financeiras?

SIM. Essa possibilidade está prevista no art. 6º da LC 105/2001 acima transcrito **e** lá não se exige autorização judicial. Logo, a lei autoriza **que** a Receita Federal requisite diretamente das instituições financeiras informações sobre as movimentações bancárias dos contribuintes.

Tudo bem. Entendi que a Lei prevê essa possibilidade. Mas tal previsão é constitucional? Este art. 6º da LC 105/2001 que autoriza o Fisco a ter acesso a informações bancárias sem autorização judicial é compatível com a CF/88?

SIM. O STF decidiu **que** o art. 6º da LC 105/2001 **é** CONSTITUCIONAL.

Mas o art. 6º não representa uma "quebra de sigilo bancário" sem autorização judicial?

NÃO. O STF entendeu **que** esse repasse das informações dos bancos para o Fisco não pode ser chamado **de** "quebra **de** sigilo bancário". Isso porque as informações são passadas para o Fisco (ex: Receita Federal) em caráter sigiloso **e** permanecem **de** forma sigilosa na Administração Tributária. Logo **é** uma tramitação sigilosa entre os bancos **e** o Fisco **e**, por não ser acessível a terceiros, não pode ser considerado violação (quebra) do sigilo.

Assim, repito, na visão do STF, o **que** o art. 6º da LC 105/2001 faz não **é** quebra **de** sigilo bancário, mas somente a "transferência **de** sigilo" dos bancos ao Fisco. Os dados, até então protegidos pelo sigilo bancário, prosseguem protegidos pelo sigilo fiscal. Pode parecer um eufemismo, no entanto **é** importante ficar atento porque isso pode ser exigido nas provas **de** concurso.

Para o STF, o simples fato **de** o Fisco ter **acesso** aos dados bancários do contribuinte não viola a garantia do sigilo bancário. Só haverá violação se esses dados "vazarem" para pessoas estranhas ao órgão fazendário. Aí sim haveria quebra do sigilo bancário por ter sido exposta a intimidade do contribuinte para terceiros. Em casos **de** vazamento, a LC 105/2001 prevê punições ao responsável **que** estará sujeito à pena **de** reclusão **de** 1 a 4 anos, mais multa, além **de**

Outros argumentos levantados pelos Ministros para considerarem o art. 6º constitucional:

- O sigilo bancário não **é** absoluto **e** deve ceder espaço ao princípio da moralidade nas hipóteses em **que** transações bancárias indiquem ilicitudes.
- A LC 100/2001 **é** um instrumento para fiscalizar o dever fundamental do contribuinte **de** pagar tributos. O dever fundamental **de** pagar tributos está alicerçado na ideia **de** solidariedade social. Assim, dado **que** o pagamento **de** tributos, no Brasil, seria um dever fundamental – por representar o contributo **de** cada cidadão para a manutenção **e** o desenvolvimento **de** um Estado **que** promove direitos fundamentais – **é** preciso **que sejam** adotados mecanismos efetivos **de** combate à sonegação fiscal.
- A prática prevista na LC 105/2001 **é** comum em vários países desenvolvidos **e** a declaração **de** inconstitucionalidade do dispositivo questionado seria um retrocesso diante dos compromissos internacionais assumidos pelo Brasil para combater ilícitos como a lavagem **de** dinheiro **e** evasão **de** divisas **e** para coibir práticas **de** organizações criminosas.
- A identificação **de** patrimônio, rendimentos **e** atividades econômicas do contribuinte pela administração tributária dá efetividade ao princípio da capacidade contributiva **que**, por sua vez, sofre riscos quando se restringem as hipóteses **que** autorizam seu **acesso** às transações bancárias dos contribuintes.
- A LC 105/2001 não viola a CF/88. Isso porque o legislador estabeleceu requisitos objetivos para requisição **de** informação pela administração tributária às instituições financeiras **e** exigiu **que**, quando essas informações chegassem ao Fisco, ali mantivessem o dever **de** sigilo **Com** efeito, o parágrafo único do art. 6º preconiza **que** o resultado dos exames, as informações **e** os documentos deverão ser conservados em sigilo, observada a legislação tributária. Assim, não há ofensa a intimidade ou qualquer outro direito fundamental, pois a LC 105/2001 não permite a "quebra **de** sigilo bancário", mas sim a transferência desse sigilo dos bancos ao Fisco.
- O art. 6º da LC 105/2001 **é** taxativo **e** razoável ao facultar o exame **de** documentos, livros **e** registros **de** instituições financeiras somente se houver processo administrativo instaurado ou procedimento fiscal em curso **e** tais exames **sejam** considerados indispensáveis pela autoridade administrativa competente.

A decisão acima do STF foi proferida no julgamento das ADIs 2390, 2386, 2397 **e** 2859 **e** do RE 601.314 (repercussão geral).

Placar da votação no STF

- Votaram pela constitucionalidade do art. 6º: Ministros Edson Fachin, Dias Toffoli, Roberto Barroso, Teori Zavascki, Rosa Weber, Cármen Lúcia, Luiz Fux, Gilmar Mendes **e** Ricardo Lewandowski.
- Votaram pela inconstitucionalidade do art. 6º: Ministros Marco Aurélio **e** Celso **de** Mello.

Na imprensa falou-se muito na "Receita Federal", ou seja que o STF autorizou que a "Receita Federal" obtenha os dados bancários sem autorização judicial. No entanto, indaga-se: as Receitas estadual e municipal também poderão requisitar dos bancos informações sobre movimentações bancárias?

SIM. Se você ler novamente o art. 6º da LC 105/2001, irá observar **que** o dispositivo fala **que** estão autorizados a requisitar as informações bancárias as autoridades **e** agentes fiscais tributários não apenas da União (Receita Federal), mas também dos Estados, do Distrito Federal **e** dos Municípios.

Assim, as Receitas estadual **e** municipal (Secretarias **de** Fazenda estadual **e** municipal) também poderão requisitar dos bancos, sem autorização judicial, informações sobre movimentações bancárias sem **que** isso configure quebra do sigilo bancário.

Vale ressaltar, no entanto **que**, para **que** os Estados, DF **e** Municípios possam fazer uso dessa prerrogativa prevista no art. 6º da LC 105/2001, eles precisarão, antes, editar um ato normativo **que** regulamente **e** traga **com** detalhes, todas as regras operacionais para aplicação do dispositivo legal.

Neste regulamento deverão ser previstos **sistemas** adequados **de** segurança **e** registros **de** acesso para evitar a manipulação indevida dos dados, garantindo-se ao contribuinte a transparência do processo.

A Receita Federal, atualmente, já pode requisitar tais informações bancárias porque possui esse regulamento. Trata-se do Decreto 3.724/2001 **que** "regulamenta o art. 6º da Lei Complementar nº 105 **de** 10 **de** janeiro **de** 2001, relativamente à requisição **acesso e** uso, pela Secretaria da Receita Federal **de** informações referentes a operações **e** serviços das instituições financeiras **e** das entidades a elas equiparadas."

Portanto, os Estados, DF **e** Municípios também poderão requisitar informações **de** instituições bancárias relativas a seus clientes. Para isso, no entanto, repito, precisarão editar o mencionado regulamento, além **de** só poderem fazer essa requisição se houver processo administrativo instaurado ou procedimento fiscal em curso **e** tais dados forem considerados indispensáveis pela autoridade administrativa competente.

Quanto à possibilidade de Estados, DF e Municípios poderem também requisitar informações bancárias, o STF resumiu seu entendimento na seguinte tese:

Os Estados-Membros **e** os Municípios somente podem obter as informações previstas no art. 6º da LC 105/2001, uma vez regulamentada a matéria **de** forma análoga ao Decreto nº 3.724/2001, observados os seguintes parâmetros:

- a) pertinência temática entre a obtenção das informações bancárias **e** o tributo objeto **de** cobrança no procedimento administrativo instaurado;
- b) prévia notificação do contribuinte quanto à instauração do processo **e** a todos os demais atos, garantido o mais amplo **acesso** do contribuinte aos autos, permitindo-lhe tirar cópias, não apenas **de** documentos, mas também **de** decisões;
- c) sujeição do pedido **de** acesso a um superior hierárquico;
- d) existência **de** sistemas eletrônicos **de** segurança **que** fossem **certificados e com** o registro **de** acesso; **e**, finalmente,
- e) estabelecimento **de** mecanismos efetivos **de** apuração **e** correção **de** desvios.

Mudança de entendimento do STF

Vale ressaltar **que** o julgado acima representa mudança **de** entendimento do STF. Isso porque no RE 389808, a Corte Suprema havia decidido **que** seria necessário prévia autorização judicial **de** sorte **que** o art. 6º da LC 105/2001 seria inconstitucional. Confira:

SIGILO DE DADOS – AFASTAMENTO. Conforme disposto no inciso XII do artigo 5º da Constituição Federal, a regra é a privacidade quanto à correspondência, às comunicações telegráficas, aos dados e às comunicações, ficando a exceção – a quebra do sigilo – submetida ao crivo de órgão equidistante – o Judiciário – e, mesmo assim, para efeito de investigação criminal ou instrução processual penal. SIGILO DE DADOS BANCÁRIOS – RECEITA FEDERAL. Conflita com a Carta da República norma legal atribuindo à Receita Federal – parte na relação jurídico-tributária – o afastamento do sigilo de dados relativos ao contribuinte.

STF. RE 389808, Rel. Min. Marco Aurélio, julgado em 15/12/2010.

A diferença, no entanto é que de lá para cá, houve uma substancial mudança na composição dos Ministros. Saíram muitos dos que votaram pela inconstitucionalidade e entraram outros com posição diferente. Além disso, o Min. Ricardo Lewandowski alterou seu entendimento sobre a matéria.

Posição do STJ

O novo entendimento do STF já era adotado, em parte, pelo STJ que possui, inclusive, um Recurso Especial repetitivo sobre o tema (REsp 1.134.665/SP). Na ocasião, o STJ firmou a tese de que a autoridade fiscal pode solicitar diretamente das instituições financeiras, ou seja, sem autorização judicial, informações sobre operações realizadas pelo contribuinte, requerendo, até mesmo, os extratos de contas bancárias.

Assim, para o STJ, no âmbito do processo administrativo fiscal, para fins de constituição de crédito tributário é possível a requisição direta de informações pela autoridade fiscal às instituições bancárias sem prévia autorização judicial.

STJ. 1ª Seção. REsp 1134665/SP, Rel. Min. Luiz Fux, julgado em 25/11/2009 (recurso repetitivo).

É possível que as informações bancárias obtidas pelo Fisco sem autorização judicial sejam utilizadas em processos criminais?

Vamos entender melhor este tema voltando ao nosso exemplo.

Samuel era sócio administrador de uma empresa.

A Receita Federal instaurou procedimento fiscal contra a sociedade empresária sob a suspeita de que estaria havendo sonegação de tributos.

No curso do procedimento, a Receita, sem autorização judicial, requisitou diretamente do banco os extratos com as movimentações bancárias da empresa (art. 6º da LC n.º 105/2001).

De posse dos extratos, o Fisco constatou que realmente houve sonegação de tributos e, por conta disso, autuou a pessoa jurídica e fez a constituição definitiva do crédito tributário. Até aqui temos apenas um processo administrativo-tributário (cobrança de tributos e multas).

Imagine, no entanto que a Receita Federal encaminhou ao MPF cópia integral do processo administrativo-fiscal, inclusive dos extratos bancários e o Procurador da República com base nesses elementos informativos (“provas”), denunciou Samuel como incurso no art. 1º, I, da Lei n.º 8.137/90.

Ao se defender, Samuel sustentou a ilicitude da prova colhida (extratos bancários) alegando que teria havido uma quebra de sigilo bancário sem autorização judicial. Desse modo, essa prova não poderia ser utilizada no processo penal.

Não há mais dúvidas de que o Fisco poderá requisitar diretamente as informações bancárias. Isso está previsto no art. 6º da LC 105/2001 é constitucional e não configura quebra de sigilo. Tudo bem. Mas esses dados poderão ser utilizados em processos criminais ou somente em processos administrativo-tributários?

SIM.

Não é nula a condenação criminal lastreada em prova produzida no âmbito da Receita Federal do Brasil por meio da obtenção de informações de instituições financeiras sem prévia autorização judicial de quebra do sigilo bancário. Isso porque o STF decidiu que são constitucionais os arts. 5º e 6º da LC 105/2001 que permitem o acesso direto da Receita Federal à movimentação financeira dos contribuintes.

STF. 2ª Turma. RHC 121429/SP, Rel. Min. Dias Toffoli, julgado em 19/4/2016 (Info 822).

Quadro-resumo dos órgãos que podem requisitar informações bancárias diretamente (sem autorização judicial):

| SIGILO BANCÁRIO | |
|--|--|
| Os órgãos poderão requerer informações bancárias diretamente das instituições financeiras? | |
| POLÍCIA | NÃO. É necessária autorização judicial. |
| MP | NÃO. É necessária autorização judicial (STJ HC 160.646/SP, Dje 19/09/2011). Exceção: É lícita a requisição pelo Ministério Público de informações bancárias de contas de titularidade de órgãos e entidades públicas com o fim de proteger o patrimônio público, não se podendo falar em quebra ilegal de sigilo bancário (STJ. 5ª Turma. HC 308.493-CE, j. em 20/10/2015). |
| TCU | NÃO. É necessária autorização judicial (STF MS 22934/DF, Dje de 9/5/2012). Exceção: O envio de informações ao TCU relativas a operações de crédito originárias de recursos públicos não é coberto pelo sigilo bancário (STF. MS 33340/DF, j. em 26/5/2015). |

| | |
|--------------------------------------|---|
| Receita Federal | SIM com base no art. 6º da LC 105/2001. O repasse das informações dos bancos para o Fisco não pode ser definido como sendo "quebra de sigilo bancário". |
| Fisco estadual, distrital, municipal | SIM, desde que regulamentem, no âmbito de suas esferas de competência, o art. 6º da LC 105/2001 de forma análoga ao Decreto Federal 3.724/2001. |
| CPI | SIM (seja ela federal ou estadual/distrital) (art. 4º, § 1º da LC 105/2001). Prevalece que CPI municipal não pode. |

ART. 5º DA LC 105/2001

Acima falamos bastante sobre o art. 6º da LC 105/2001, mas vale ressaltar **que** o art. 5º da mesma Lei também foi impugnado. Leia **com** muita atenção o dispositivo porque ele será cobrado nas provas **de** concurso:

Art. 5º O Poder Executivo disciplinará, inclusive quanto à periodicidade **e** aos limites **de** valor, os critérios segundo os quais as instituições financeiras informarão à administração tributária da União, as operações financeiras efetuadas pelos usuários **de** seus serviços.

§ 1º Consideram-se operações financeiras, para os efeitos deste artigo:

- I – depósitos à vista **e** a prazo, inclusive em conta **de** poupança;
- II – pagamentos efetuados em moeda corrente ou em cheques;
- III – emissão **de** ordens **de** crédito ou documentos assemelhados;
- IV – resgates em contas **de** depósitos à vista ou a prazo, inclusive **de** poupança;
- V – contratos **de** mútuo;
- VI – descontos **de** duplicatas, notas promissórias **e** outros títulos **de** crédito;
- VII – aquisições **e** vendas **de** títulos **de** renda fixa ou variável;
- VIII – aplicações em fundos **de** investimentos;
- IX – aquisições **de** moeda estrangeira;
- X – conversões **de** moeda estrangeira em moeda nacional;
- XI – transferências **de** moeda **e** outros valores para o exterior;
- XII – operações **com** ouro, ativo financeiro;
- XIII - operações **com** cartão **de** crédito;
- XIV - operações **de** arrendamento mercantil; e
- XV – quaisquer outras operações **de** natureza semelhante **que** venham a ser autorizadas pelo Banco Central do Brasil, Comissão **de** Valores Mobiliários ou outro órgão competente.

§ 2º As informações transferidas na forma do caput deste artigo restringir-se-ão a informes relacionados **com** a identificação dos titulares das operações **e** os montantes globais mensalmente movimentados, vedada a inserção **de** qualquer elemento **que** permita identificar a sua origem ou a natureza dos gastos a partir deles efetuados.

§ 3º Não se incluem entre as informações **de** **que** trata este artigo as operações financeiras efetuadas pelas administrações direta **e** indireta da União, dos Estados, do Distrito Federal **e** dos Municípios.

§ 4º Recebidas as informações **de** **que** trata este artigo, se detectados indícios **de** falhas, incorreções ou omissões, ou **de** cometimento **de** ilícito fiscal, a autoridade interessada poderá requisitar as informações **e** os documentos **de** **que** necessitar, bem como realizar fiscalização ou auditoria para a adequada apuração dos fatos.

§ 5º As informações a **que** refere este artigo serão conservadas sob sigilo fiscal, na forma da legislação em vigor.

Este art. 5º da LC 105/2001 permite **que** o Poder Executivo edite um ato normativo obrigando as instituições financeiras informem a Receita Federal sempre **que** houver uma operação financeira acima **de** determinado valor.

Atualmente, o ato normativo **que** regulamenta o art. 5º da LC 105/2001 **é** a Instrução Normativa RFB nº 1571 **de** 02 **de** julho **de** 2015. Segundo esta IN, as instituições financeiras são obrigadas a informar para a Receita Federal sempre **que** houver uma movimentação financeira acima de:

- R\$ 2 mil, no caso **de** pessoas físicas; e
- R\$ 6 mil reais, no caso **de** pessoas jurídicas.

Assim, se você faz a transferência **de** R\$ 5 mil reais **de** sua conta bancária para a **de** seu pai, por exemplo, esta informação será repassada pelo banco à Receita Federal. Caso a Receita Federal considere **que** você efetuou movimentações bancárias muito superiores à renda **que** declarou, para fins **de** imposto **de** renda, ela poderá instaurar uma ação fiscal para **que** você justifique tais operações (art. 5º, § 4º da LC 105/2001), sob pena **de** ela considerar **que** você omitiu receitas.

Desse modo, estes dados são utilizados pelo Fisco para cruzar informações **e** assim verificar se há compatibilidade entre os valores movimentados **e** os dados apresentados na declaração do IR.

Vale ressaltar **que** os gastos **com** cartão **de** crédito também estão abrangidos por este dever **de** informar. Assim, se o valor da fatura paga **é** comunicado à Receita.

Importante esclarecer **que**, nos termos do § 2º do art. 5º da LC 105/2001, somente são informados os valores movimentados **e** os titulares das operações. A Receita Federal, em tese, não tem **acesso** à origem ou natureza dos gastos (ex: se a pessoa gastou tais valores no supermercado, no hospital, no motel etc.).

O art. 5º da LC 105/2001 foi julgado constitucional pelo STF **com** base nos mesmos argumentos acima explicados quanto ao art. 6º.

§§ 1º E 2º DO ART. 198 DO CTN INSERIDOS PELA LC 104/2001

A LC 104/2001 inseriu os §§ 1º e 2º ao art. 198 do CTN **com** a seguinte redação:

Art. 198. Sem prejuízo do disposto na legislação criminal **é** vedada a divulgação, por parte da Fazenda Pública ou **de** seus servidores **de** informação obtida em razão do ofício sobre a situação econômica ou financeira do sujeito passivo ou **de** terceiros **e** sobre a natureza **e** o estado **de** seus negócios ou atividades.

§ 1º Excetuam-se do disposto neste artigo, além dos casos previstos no art. 199, os seguintes:

I – requisição **de** autoridade judiciária no interesse da justiça;

II – solicitações **de** autoridade administrativa no interesse da Administração Pública, desde **que** seja comprovada a instauração regular **de** processo administrativo, no órgão ou na entidade respectiva **com** o objetivo **de** investigar o sujeito passivo a **que** se refere a informação, por prática **de** infração administrativa.

§ 2º O intercâmbio **de** informação sigilosa, no âmbito da Administração Pública, será realizado mediante processo regularmente instaurado **e** a entrega será feita pessoalmente à autoridade solicitante, mediante recibo **que** formalize a transferência **e** assegure a preservação do sigilo.

O inciso II do § 1º **e** o § 2º do mesmo art. 198 autorizam o compartilhamento **de** informações sigilosas entre as autoridades administrativas, no interesse da Administração Pública.

Nas ADIs propostas questionava-se a constitucionalidade da previsão.

O STF, contudo, rejeitou ações considerando **que** os dispositivos são constitucionais.

Mais uma vez o STF entendeu **que** os dispositivos acima não configuram "quebra" **de** sigilo mas sim uma mera transferência **de** informações sigilosas no âmbito da Administração Pública. Além disso, a Corte considerou **que** o legislador previu formalidades **e** mecanismos para assegurar **que** não haja vazamento dessas informações.

CONCLUSÕES

As ações diretas questionavam a constitucionalidade do art. 1º da LC 104/2001 (**que** alterou o CTN), dos arts. 1º, § 3º **e** 4º, 3º, § 3º, 5º **e** 6º da LC 105/2001 **e** dos Decretos 3.724/2001, 4.489/2002 **e** 4.545/2002.

As ADIs foram julgadas improcedentes **e** esses dispositivos foram considerados constitucionais.

No RE 601314/SP, o STF também considerou constitucional a Lei nº 10.174/2001 **que**, ao trazer nova redação do art. 11 da Lei nº 9.311/96 (**que** instituiu a CPFM) permitiu **que** a Receita Federal **de** posse das informações sobre a movimentação financeira **de** titulares **de** contas bancárias as utilizasse para a averiguação **de** divergências **e**, em face delas, instaurasse procedimento administrativo tendente à verificação da existência **de** crédito tributário relativo a impostos **e** contribuições **e** o lançamento **de** crédito porventura existente.

Resumindo:

As autoridades e os agentes fiscais tributários da União, dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios podem requisitar diretamente das instituições financeiras informações sobre as movimentações bancárias dos contribuintes. Esta possibilidade encontra-se prevista no art. 6º da LC 105/2001 que foi considerada constitucional pelo STF. Isso porque esta previsão não se caracteriza como "quebra" de sigilo bancário, ocorrendo apenas a "transferência de sigilo" dos bancos ao Fisco.

Vale ressaltar que os Estados-Membros e os Municípios somente podem obter as informações previstas no art. 6º da LC 105/2001, uma vez regulamentada a matéria de forma análoga ao Decreto Federal nº 3.724/2001, observados os seguintes parâmetros:

- pertinência temática entre a obtenção das informações bancárias e o tributo objeto de cobrança no procedimento administrativo instaurado;**
- prévia notificação do contribuinte quanto à instauração do processo e a todos os demais atos, garantido o mais amplo acesso do contribuinte aos autos, permitindo-lhe tirar cópias, não apenas de documentos, mas também de decisões;**
- sujeição do pedido de acesso a um superior hierárquico;**
- existência de sistemas eletrônicos de segurança que fossem certificados e com o registro de acesso; e, finalmente,**
- estabelecimento de mecanismos efetivos de apuração e correção de desvios.**

A Receita Federal, atualmente, já pode requisitar tais informações bancárias porque possui esse regulamento. Trata-se justamente do Decreto 3.724/2001 acima mencionada que regulamenta o art. 6º da LC 105/2001.

O art. 5º da LC 105/2001 que permite obriga as instituições financeiras a informarem periodicamente à Receita Federal as operações financeiras realizadas acima de determinado valor, também é considerado constitucional.

STF. Plenário. ADI 2390/DF, ADI 2386/DF, ADI 2397/DF **e** ADI 2859/DF, Rel. Min. Dias Toffoli, julgados em 24/2/2016 (Info 815).

STF. Plenário. RE 601314/SP, Rel. Min. Edson Fachin, julgado em 24/2/2016 (repercussão geral) (Info 815).

Encontrou algum erro no conteúdo? Clique aqui para reportar o erro.

Como citar este texto

CAVALCANTE, Márcio André Lopes. **É possível que o Fisco requisite das instituições financeiras informações bancárias sobre os contribuintes sem intervenção do Poder Judiciário.** Buscador Dizer o Direito, Manaus. Disponível em:

<<https://www.buscadordizerodireito.com.br/jurisprudencia/detalhes/17e62166fc8586dfa4d1bc0e1742c08b>

Categories

DIREITO CONSTITUCIONAL

DIREITO ADMINISTRATIVO

DIREITO ELEITORAL

DIREITO CIVIL

DIREITO DO CONSUMIDOR

DIREITO NOTARIAL E REGISTRAL

DIREITO DA CRIANÇA E DO ADOLESCENTE

DIREITO EMPRESARIAL

DIREITO AMBIENTAL

DIREITO PROCESSUAL CIVIL

DIREITO PENAL

DIREITO PROCESSUAL PENAL

DIREITO PENAL E PROCESSUAL PENAL MILITAR

DIREITO TRIBUTÁRIO

DIREITO PREVIDENCIÁRIO

DIREITO INTERNACIONAL

DIREITO DO TRABALHO E PROCESSUAL DO TRABALHO

SÚMULAS DO STF E STJ POR ASSUNTO

Blog Dizer o Direito

Confira as últimas postagens no nosso blog.

A ausência de previsibilidade de que a ofensa chegue ao conhecimento da vítima afasta o dolo específico do delito de injúria, tornando a conduta atípica

Imagine a seguinte situação adaptada: Rita e Adriana trabalhavam em uma repartição pública. Rita ligou para o ramal telefônico de Adriana para falar sobre um requerimento de abono de faltas que...

Leia mais > (<http://www.dizerodireito.com.br/2020/09/a-ausencia-de-previsibilidade-de-que.html>)

Os valores decorrentes de empréstimo consignado em folha de pagamento podem ser penhorados?

Imagine a seguinte situação hipotética: O banco ajuizou execução de título extrajudicial contra João. O juiz determinou a penhora de R\$ 5 mil que estavam depositados na conta bancária do...

Leia mais > (<http://www.dizerodireito.com.br/2020/09/os-valores-decorrentes-de-emprestimo.html>)

INFORMATIVO Comentado 985 STF

Olá amigos do Dizer o Direito. Já está disponível o INFORMATIVO Comentado 985 STF. Bons estudos. ÍNDICE DO INFORMATIVO 985 DO STF
Direito Constitucional
CONTROLE DE CONSTITUCIONALIDADE
A decisão do...

Leia mais > (<http://www.dizerodireito.com.br/2020/09/informativo-comentado-985-stf.html>)

Salve o Buscador Dizer o Direito no seu celular ou tablet.

No iPhone ou iPad:

- 1 - Abra nosso site no Safari
- 2 - Pressione o botão de Compartilhar
- 3 - Marque a opção 'Tela de Início'
- 4 - Defina um Nome e clique em Adicionar

No Android:

- 1 - Abra nosso site no Chrome
- 2 - Pressione o botão de Opções
- 3 - Escolha a alternativa Mais
- 4 - Pressione a opção 'Adic. Atalho à tela inicial'

2020 © Buscador Dizer o Direito

Sobre (<https://www.buscadordizerodireito.com.br/sobre>) Planos (<https://www.buscadordizerodireito.com.br/assinatura/planos>) F.A.Q. (<https://www.buscadordizerodireito.com.br/faq>) Blog (<http://www.dizerodireito.com.br/>) Contato (<https://www.buscadordizerodireito.com.br/contato>) Termos do contrato (https://www.buscadordizerodireito.com.br/termos_do_contrato)

 (<https://www.facebook.com/dizerodireito>)  (<https://twitter.com/dizerodireito>)  (<https://www.instagram.com/dizerodireito/>)

NANO (<http://www.nanoincub.com.br>)