

UNIVERSIDADE ESTÁCIO DE SÁ

SHIRLEY DE OLIVEIRA SANTOS

**A EFETIVIDADE DA EXECUÇÃO
E A PENHORA *ON LINE* DE DINHEIRO:
ENCONTROS E DESENCONTROS**

Rio de Janeiro

2016

SHIRLEY DE OLIVEIRA SANTOS

**A EFETIVIDADE DA EXECUÇÃO
E A PENHORA *ON LINE* DE DINHEIRO:
ENCONTROS E DESENCONTROS**

Dissertação apresentada como
requisito para obtenção do título de
Mestre em Direito, pela
Universidade Estácio de Sá.

Orientador: Prof. Dr. Rafael Mario
lorio Filho

Rio de Janeiro

2016

Dados Internacionais de Catalogação-na-Publicação (CIP)

Santos, Shirley de Oliveira.

A efetividade da execução e a penhora *on line* de dinheiro: encontros e desencontros / Shirley de Oliveira Santos – Rio de Janeiro, 2016.

___ f. ___ cm.

Dissertação (Mestrado em Direito)- Universidade Estácio de Sá, 2016.

Orientador: Prof. Dr. Rafael Mario Iorio Filho.

1. Execução. 2. Efetividade do processo. 3. Acesso ao Direito.



Estácio

PROGRAMA DE PÓS-GRADUAÇÃO EM DIREITO

A dissertação

A EFETIVIDADE DA EXECUÇÃO E A PENHORA *ON LINE* DE DINHEIRO: ENCONTROS E DESENCONTROS

elaborada por

SHIRLEY DE OLIVEIRA SANTOS

e aprovada por todos os membros da Banca Examinadora foi aceita pelo Programa de Pós-Graduação em Direito como requisito parcial à obtenção do título de

MESTRE EM DIREITO

Rio de Janeiro, 21 de março de 2016.

BANCA EXAMINADORA



Prof. Dr. Rafael Mario Iorio Filho – Presidente
Universidade Estácio de Sá

Profa. Dra. Fernanda Duarte Lopes Lucas da Silva
Universidade Estácio de Sá



Profa. Dra. Bárbara Gomes Lupetti Baptista
Universidade Federal Fluminense

*Com todo carinho, a minha amada família,
especialmente a minha rainha (Gloria Marta)
e ao meu pequeno grande príncipe (Eduardo Henrique).
In memoriam, à Vovó Conceição.*

AGRADECIMENTOS

Primeiramente e acima de tudo, agradeço a DEUS, pelos início, meio e fim.

Agradeço também a minha família, meu esteio. Espero um dia ser digna do orgulho de vocês. O meu amor por vocês ratifico mais uma vez aqui. Mamãe, Gloria Marta, sempre presente e ativa em minha vida, a quem devo TUDO na Terra. Papai, Geremias, uma pessoa muito interessante, que gostaria de conhecer mais. Minhas manas, mestre médica Kátia Cristina (minha *Katinha*) e doutora engenheira Débora Andréa (minha *Dedeia*), em quem eu me espelho sempre. Meu filho, Eduardo Henrique (meu *Rick*), meu adulto de 8 anos, minha única produção perfeita, a quem eu amo muitíssimo, ao infinito e além!

Gratulação ainda à estatal Financiadora de Estudos e Projetos – FINEP, minha empregadora, pela dispensa parcial de jornada oficial de trabalho, para frequentar as aulas do mestrado, e pelos proveitosos empréstimos entre bibliotecas. Lá, vivo intensamente as agruras profissionais, inclusive as que me levaram à escolha do tema desta dissertação.

Muito obrigada também digo à acolhedora Universidade Estácio de Sá. Baluarte de profundos conhecedores e ensinadores de Direito. Roteiros de aula impecáveis e indicações de leituras que me agregaram, com certeza, conhecimento interdisciplinar fora do comum. Digo, ativa, que fui aluna de Guilherme Calmon Nogueira da Gama, Humberto Dalla Bernardina de Pinho, Lênio Luiz Streck, Marcello Raposo Ciotola e Rogério José Bento Soares do Nascimento.

Agradeço a Willian da Silva Souza e a Caroline Viegas Rangel, por sempre me receberem atenciosamente na secretaria da Universidade. Seus préstimos foram valiosos!

Não tenho como deixar de agradecer também à professora Fernanda Duarte Lopes Lucas da Silva. Ter sido despreziosamente sua aluna-ouvinte, no primeiro contato com a Universidade Estácio de Sá, mudou a minha vida, para melhor. Que chamariz! As conversas por telefone, por *e-mail* e pessoalmente nos encontros semanais do grupo de estudos são sempre proveitosas. Como é possível unir simpatia, amabilidade, disponibilidade, paciência, incentivo, competência e sabedoria numa só pessoa?! Meu esforço hercúleo é para tentar responder a sua altura...

Outrossim, agradeço ao meu orientador, Rafael Mario Iorio Filho. Obrigada por ter aceitado trilhar comigo esta estrada. É uma honra enorme desfrutar dos seus conhecimentos. Lamento só não ter sido sua aluna formalmente. Quem sabe no Doutorado...

Por fim, mas não com menor importância, agradeço à professora Bárbara Gomes Lupetti Baptista, pelas leitura e análise deste meu trabalho, e por ter participado da banca examinadora.

RESUMO

Esta dissertação tem por objetivo analisar a utilização do mecanismo de penhora eletrônica, conhecida como “penhora *on line*”, quando incidente sobre dinheiro, como forma de efetivação dos princípios que instruem a Administração Pública, a Administração da Justiça e o próprio exercício da jurisdição no Estado de Direito Democrático. Além disso, serão apresentados o contexto em que essa penhora foi incluída no ordenamento jurídico brasileiro, bem assim seu modo de implementação, inclusive como tendência de evolução tecnológica na prestação jurisdicional executiva. Outrossim, serão abordadas as resistências que a realização dessa espécie de constrição sofre, e serão tratados os efeitos que possam advir com a utilização ou não dessa medida, tanto dentro, como fora do processo. E, por fim, com estudo da legislação aplicável, da doutrina e da jurisprudência, e com dados estatísticos de pesquisas feitas, mostra-se a otimização do serviço prestado, de modo a repercutir na credibilidade das instituições públicas brasileiras.

PALAVRAS-CHAVE: Execução. Penhora *on line* de dinheiro. Efetividade do processo. Acesso ao Direito.

ABSTRACT

This dissertation aims to analyze the use of the electronic attachment mechanism, known as on line attachment, when its object is money, as a way of implementing principles that instruct the public administration, justice administration and the proper exercise of jurisdiction in the Democratic State. There will also be presented the context in which that attachment was included in the Brazilian legal system, as well as his way of implementation, including that as a technological evolution tendency on executive jurisdictional installment. Furthermore, we will discuss the strengths that achieving this kind of constriction suffers, and they will be treated the effects that may arise with the use or not of this measure, both inside and outside the process. And, finally, by national laws, consolidated doctrine and jurisprudence analysis, and with statistical data research, it has shown the optimization of service by Brazilian public institutions, reflected in their credibility.

KEYWORDS: Execution. On line money attachment. Process effectiveness. Access to Law.

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO	13
1 O ACESSO AO DIREITO POR MEIO DO PROCESSO JUDICIAL	15
1.1 Uma visão geral do Poder Judiciário ao longo dos séculos	17
1.2 O contexto normativo processual brasileiro e as correspondentes situações fáticas 19	
1.3 Os primados de eficiência, efetividade e celeridade no processo brasileiro ...	28
1.4 A problemática do acesso à Justiça, as alterações implementadas no sistema brasileiro e a busca de efetividade no processo judicial.....	37
2 A PENHORA ON LINE DE DINHEIRO E O “SISTEMA BACEN JUD”	44
2.1 A penhora de dinheiro – da forma física à forma eletrônica.....	46
2.2 A criação, a definição e a operação do “Sistema Bacen Jud” – ganhos e resistências ao seu uso	50
3 O BACEN JUD EM CAMPO	65
CONCLUSÃO	75
REFERÊNCIAS	77
ANEXO A – Provimento n.º 39/2014 do Conselho Nacional de Justiça para a penhora de imóveis on line	89
ANEXO B – Acordo de Cooperação Técnica para a penhora de automóveis on line	107
ANEXO C – Convênio de Cooperação Técnico-Institucional BACEN/STJ/CJF/2001 para a penhora on line de dinheiro	112
ANEXO D – Convênio de Cooperação Técnico-Institucional BACEN/TST/2002 para a penhora on line de dinheiro	117
ANEXO E – Convênio de Cooperação Técnico-Institucional BACEN/TST – 2005 para a penhora on line de dinheiro	122
ANEXO F – Convênio de Cooperação Técnico-Institucional BACEN/STJ/CJF – 2005 para a penhora on line de dinheiro	127
ANEXO G – Convênio de Cooperação Institucional BACEN/CNJ 2008 para a penhora on line de dinheiro	132
ANEXO H – Regulamento BACEN JUD 2.0 (vigente desde 24/07/2009)	136
ANEXO I – Questionário para composição de dissertação de Mestrado	143
ANEXO J – Mensagem eletrônica de convite a responder ao Questionário	148
ANEXO K – Respostas apresentadas ao Questionário	149

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 – Série Histórica de movimentação processual	22
Figura 2 – Série Histórica da despesa total e com recursos humanos	22
Figura 3 – Movimentação processual do Poder Judiciário	23
Figura 4 – Opinião em relação a características e aspectos do Poder Judiciário (%).....	24
Figura 5 – Detalhamento de registros por assunto conforme relatório da Ouvidoria do Conselho Nacional de Justiça.....	24
Figura 6 – Percentual de processos dos 10 maiores setores referentes aos 100 maiores litigantes da Justiça Estadual subdivididos em polo ativo e passivo no 1.º Grau em relação ao total de processos ingressados no período de 01/01/2011 a 31/10/2011.....	25
Figura 7 – Percentual de processos dos 10 maiores setores referentes aos 100 maiores litigantes da Justiça Estadual subdivididos em polo ativo e passivo nos Juizados Especiais em relação ao total de processos ingressados no período de 01/01/2011 a 31/10/2011	26
Figura 8 – Percentual de processos dos 10 maiores setores referentes aos 100 maiores litigantes da Justiça Federal subdivididos em polo ativo e passivo no 1.º Grau em relação ao total de processos ingressados no período de 01/01/2011 a 31/10/2011.....	26
Figura 9 – Percentual de processos dos 10 maiores setores referentes aos 100 maiores litigantes da Justiça Federal subdivididos em polo ativo e passivo nos Juizados Especiais em relação ao total de processos ingressados no período de 01/01/2011 a 31/10/2011	27
Figura 10 – Percentual de processos dos 10 maiores setores referentes aos 100 maiores litigantes da Justiça do Trabalho subdivididos em polo ativo e passivo no 1.º Grau em relação ao total de processos ingressados no período de 01/01/2011 a 31/10/2011.....	27
Figura 11 – Controle de solicitações de movimentações bancárias nos anos de 1993 a 2000	51
Figura 12 – Processamento dos Ofícios em Papel.....	51
Figura 13 – Funcionamento da primeira versão do Bacen Jud (maio/2001)	52
Figura 14 – Controle de solicitações via Bacen Jud 1.0	53