



PODER JUDICIÁRIO
Corregedoria Geral de Justiça

Cartilha

TABELIONATO DE PROTESTO

2025



PODER JUDICIÁRIO
Corregedoria Geral de Justiça

Cartilha

TABELIONATO DE PROTESTO

REALIZAÇÃO:



PODER JUDICIÁRIO
Corregedoria Geral de Justiça

MPPA
MINISTÉRIO PÚBLICO
DO ESTADO DO PARÁ

MPF
Ministério Público Federal

ANOREG/PA
Associação dos Notários e Registradores do Pará

DPE
DEFENSORIA PÚBLICA
DO ESTADO DO PARÁ
DPE/PA



Receita Federal

Ficha Técnica

PODER JUDICIÁRIO
TRIBUNAL DE JUSTIÇA DO ESTADO DO PARÁ

DES. ROBERTO GONÇALVES DE MOURA
Presidente do Tribunal de Justiça do Estado do Pará

DES. LUIZ GONZAGA DA COSTA NETO
Vice-Presidente do Tribunal de Justiça do Estado do Pará

DESA. MARIA ELVINA GEMAQUE TAVEIRA
Corregedora Geral de Justiça do Tribunal de Justiça do Pará

ELABORAÇÃO:
Corregedoria Geral de Justiça do Tribunal de Justiça do Pará

LAYOUT E EDITORAÇÃO:
Departamento de Comunicação do TJPA

REVISÃO ORTOGRÁFICA:
Laís Zumero



PODER JUDICIÁRIO
Corregedoria Geral de Justiça



Índice

1	Atos mais suscetíveis a lavagem de dinheiro	5
2	Sinais de alerta específicos	6
3	Exemplos práticos	7
4	O que fazer? Procedimento passo a passo	8
5	Perguntas e respostas (FAQ)	9
6	Boas práticas para o Tabelionato de Protesto	10
7	Interatividade	11

1

Atos mais suscetíveis à lavagem de dinheiro

Embora o protesto seja um ato formal de publicidade e cobrança, a sistemática de aceitação de títulos de crédito e documentos de dívida pode ser utilizada indevidamente para dar aparência de legalidade a valores de origem duvidosa. Atos com maior risco:

Protesto de notas promissórias com valores elevados entre pessoas físicas sem relação comercial aparente

Protesto de duplicatas sem comprovação de entrega de mercadoria ou prestações de serviço

Reiteração de protestos por um mesmo credor contra diversos devedores, com valores padronizados e sem vínculo aparente

Cancelamento de protestos com documentos de quitação incompletos ou inconsistentes

2

Sinais de alerta específicos

- Título emitido por pessoa física sem atividade econômica declarada*
- Endereços inconsistentes ou inexistentes nos dados do apresentante*
- Cancelamento solicitado por terceiro estranho ao título*
- Protesto de título com valor elevado e vencimento recente (sem histórico de cobrança anterior)*
- Apresentação em massa de títulos com o mesmo padrão, por procurador ou empresa de fachada*

3

Exemplos práticos

*Protesto de nota promissória no valor de R\$ 120 mil emitida entre duas pessoas físicas sem relação comercial conhecida: **potencial uso para simulação de passivo***

*Protesto de duplicata mercantil sem nota fiscal ou comprovação de entrega do bem: **risco de formalização de crédito fictício***

*Pedido de cancelamento de protesto por suposto pagamento em dinheiro, sem recibo válido ou intermediado por terceiro: **exige avaliação criteriosa***

4

O que fazer? Procedimento passo a passo

A) *Verifique a consistência documental*

Autenticidade, clareza e integridade dos dados apresentados

B) *Solicite elementos complementares se necessário*

Especialmente para títulos de valor elevado ou com origem incomum

C) *Classifique o risco da operação*

Identifique indícios objetivos e subjetivos de possível irregularidade

D) *Registre e mantenha os dados arquivados com precisão*

inclusive documentos de cancelamento e justificativas de apresentação

E) *Comunicar ao **COAF***

Quando houver suspeita ou valor igual/superior a R\$ 100 mil para pessoas físicas e R\$ 500 mil para pessoas jurídicas

F) *Preservar a **confidencialidade***

Não informe ao apresentante ou devedor sobre a comunicação.

5

Perguntas e respostas (FAQ)

Apresentante pode ser pessoa física?

Sim, mas convém avaliar se há lógica econômica e compatibilidade com o valor do título.

Títulos repetidos ou padronizados representam risco?

Sim, podem indicar tentativa de criar histórico artificial de crédito.

Cancelamentos exigem cautela?

Sim. Cancelamentos com base em declarações unilaterais ou sem prova de quitação exigem atenção redobrada.

6

Boas práticas para o Tabelionato de Protesto

- *Estabelecer protocolo interno de verificação para protestos de alto valor*
- *Capacitar escreventes para identificação de padrões suspeitos em títulos*
- *Criar banco de dados interno com histórico de apresentantes recorrentes*
- *Manter canal direto com o Oficial de Cumprimento para casos sensíveis*
- *Adotar checklist para avaliação de pedidos de cancelamento de protestos*

7 Interatividade: Link para outras Cartilhas





PODER JUDICIÁRIO

Corregedoria Geral de Justiça

CARTILHA TABELIONATO DE PROTESTO

