

Sumário

1. Introdução.....	1
2. Noções básicas de perícia contábil e financeira.....	3
2.1. Perícia contábil.....	3
2.1.1. Conceituação - Qualificação x Habilitação do profissional.....	3
2.1.2. Espécies de perícias contábeis.....	14
2.1.3. Responsabilidades e competências do Perito em conformidade com NBC P 2 - Normas Profissionais do Perito.....	15
2.2. Perícia Financeira.....	18
2.2.1. As principais evidências de extorsão ou abusividade na composição das taxas de juros cobradas pelas instituições financeiras.....	19
2.2.2. As súmulas 30 e 296 do Superior Tribunal de Justiça - Taxas de juros extorsivas - Desigualdade na cobrança entre os hipossuficientes (eu ou você) e os hipersuficientes (Bancos) - Princípio da isonomia na correção monetária quando da repetição de indébito.....	22
2.2.3. Enriquecimento ilícito ou sem causa.....	62
2.2.3.1. Fundamentos para seu laudo pericial: dados sobre lucros exorbitantes das instituições bancárias.....	63
2.2.3.1.2. As mazelas do sistema bancário - lucros extorsivos vêm desde 1994 - análise dos lucros bancários do Bradesco, Itaú, Unibanco, Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal e dezenas de outros bancos - bancos no Brasil tiveram mais lucros que os bancos alemães.....	64
2.2.3.1.3. Dados comparativos sobre lucro dos bancos - Histórico de lucratividade e rentabilidade de Mai/2003 a Ago/2006 e 1998.....	72

2.2.3.1.4. Lucros e rentabilidade dos bancos em 2005 - Tabela Demonstrativa - Período Integral.....	73
2.2.3.1.5. Lucros e rantabilidade dos bancos em 2004 - Tabela Demonstrativa - Período Integral.....	74
2.2.3.1.6. Lucros e rentabilidade dos bancos em 2003 - Tabela Demonstrativa.....	75
2.2.3.1.7. Tabela demonstrativa de lucro e rentabilidade dos bancos em 1998.....	76
2.2.4. Decompondo a taxa de comissão de permanência.....	79
2.2.5. Aplicação da taxa de juros de mercado ao cheque especial de acordo com jurisprudência pacífica do STJ - Mas qual o percentual razoável da taxa de mercado?.....	80
2.3. Taxa de equilíbrio da economia brasileira.....	86
2.4. Análise de Mercado pelo Banco Central - Economia Bancária e Crédito - Avaliação dos cinco anos do Projeto Juros e <i>Spread</i> no Brasil.....	109
2.4.1. Juros e <i>spread</i> bancário no Brasil.....	110
2.4.1.1. Introdução.....	110
2.4.1.2. Evolução das taxas de juros e <i>spread</i>	112
2.4.1.3. Composição do <i>spread</i>	117
2.4.1.4. Cheque especial e a taxa de lucro.....	121
2.4.1.5. Redução das taxas de juros ao tomador - algumas sugestões do BACEM.....	123
2.4.1.6. Medidas para reduzir os juros ao tomador.....	124
2.4.1.7. ANEXO I.....	129
2.4.1.7.1. Metodologia e Dados Utilizados.....	129
2.4.1.7.1.1. Estimação dos juros e do <i>spread</i>	129
2.4.1.7.1.2. Estimação da composição do <i>spread</i> bancário.....	130
2.4.1.7.2. A amostra.....	131

2.4.1.7.3. Risco de crédito e inadimplência.....	132
2.4.1.7.3.1. Despesas administrativas.....	133
2.4.1.7.4. Cunha fiscal e a composição do <i>spread</i>	135
2.4.1.8. ANEXO II.....	136
2.4.1.8.1. Medidas Propostas.....	136
2.4.1.8.1.1. Competência do BCB.....	136
2.4.1.8.2. Medidas de âmbito legal.....	139
2.4.1.8.3. Ementa Constitucional.....	142
3. Responsabilidade do perito - penalidades.....	143
3.1. Responsabilidades e penalidades a que o perito está sujeito, em conformidade com o CPC.....	143
3.2. Nomeação do perito.....	145
3.3. Apresentação dos Quesitos.....	146
3.4. Elaboração do laudo pericial.....	147
3.5. Sistemas de Amortização - Sacre, Price e Juros Simples - Uma análise comparativa.....	148
3.6. Outros esclarecimentos ilustrativos sobre o S.A.L.....	156
3.7. Prova real da utilização da taxa efetiva sobre a parcela de amortização no Sistema Price.....	166
4. Modelos de laudos periciais judiciais e extrajudiciais.....	169
4.1. Laudo pericial nos processos revisionais de contrato de cheque especial esclarecimentos preliminares.....	169
4.2. Modelo de Laudo pericial judicial em processos revisionais de cheque especial.....	179
5. Parecer técnico-contábil fundamentação financeira e técnico-jurisprudencial para redução das taxas de juros do Cheque Especial - Jurisprudência dominante do STJ Modelo de Petição Judicial para repetição do Indébito.....	202
5.1. Modelo de Parecer I - Cheque Especial.....	202
5.1.2. Modelo I de Petição judicial - Ação declaratória com repetição	

de indébito.....	217
6. O Laudo pericial em contratos de leasing ou arrendamento mercantil...	378
6.1. Modelos de laudos periciais: arrendamento mercantil - modelo I...	378
6.2. Arrendamento mercantil - modelo II.....	386.
7. Conclusão.....	397
8. Referências bibliográficas.....	399
9. Bibliografia.....	401