

SUMÁRIO

PREFÁCIO	7
APRESENTAÇÃO À 1. ^a EDIÇÃO	11
APRESENTAÇÃO À 2. ^a EDIÇÃO	13
NOTAS INTRODUTÓRIAS	17
LISTA DE ABREVIATURAS	29
1. A PROTEÇÃO CONSTITUCIONAL DO CONSUMIDOR BANCÁRIO ...	31
1.1 Direito fundamental	33
1.2 Princípio da Ordem Econômica	35
1.3 Constitucionalidade da proteção do consumidor de serviços e produtos bancários e a ADIn 2.591.....	36
1.4 A Res. 2.878/2001 do Conselho Monetário Nacional e a proteção do consumidor bancário	40
2. A EVOLUÇÃO DA TUTELA DAS RELAÇÕES DE CONSUMO NO DIREITO BRASILEIRO	44
2.1 A tutela das relações de consumo antes da edição do Código de Defesa do Consumidor	44
2.2 O advento do Código de Defesa do Consumidor	47
2.3 Considerações sobre relação jurídica de consumo	48
2.4 O direito do consumidor como ramo do Direito	49
2.5 Relações de consumo e o Código Civil de 2002: a harmonização entre o macro e os microssistemas	53
2.6 Direito intertemporal e a aplicabilidade imediata das normas do Código de Defesa do Consumidor	60
3. FUNDAMENTOS DO DIREITO DO CONSUMIDOR	75
3.1 Normas de natureza cogente, de ordem pública e de interesse social	75
3.2 Princípios de Direito do Consumidor	82
3.3 Boa-fé objetiva enquanto cláusula geral	86
3.4 Função social da propriedade e do contrato.....	92

4.	ASPECTOS CONCEITUAIS DA RELAÇÃO JURÍDICA DE CONSUMO	102
4.1	Conceito de consumidor.....	103
4.1.1	Consumidor padrão e correntes maximalista, finalista e finalista mitigada	104
4.1.2	Coletividade consumidora.....	110
4.1.3	Consumidor vítima de acidente de consumo ou <i>bystander</i>	111
4.1.4	Consumidor exposto às práticas comerciais	112
4.1.5	Questões importantes	114
4.1.5.1	Consumidor destinatário final e consumidor intermediário	114
4.1.5.2	Consumidor pessoa física, consumidor pessoa jurídica e consumidor despersonalizado.....	116
4.1.6	Consumidor nas relações bancárias, de crédito, financeiras e securitárias	130
4.2	Conceito de fornecedor	133
4.2.1	Fornecedor	133
4.2.2	Fornecedor bancário, financeiro, de crédito e securitário....	137
4.3	Conceito de produto	139
4.3.1	Produto.....	139
4.3.2	Produtos bancários, de crédito, financeiros e securitários.....	141
4.4	Conceito de Serviço	144
4.4.1	Serviço	144
4.4.2	Serviços bancários, de crédito, financeiros e securitários .	148
5.	CONTRATOS E PROCEDIMENTOS BANCÁRIOS À LUZ DO CÓDIGO CIVIL DE 2002.....	151
5.1	Cláusula geral de boa-fé objetiva e de função social do contrato ...	151
5.2	Vícios do consentimento: estado de perigo e lesão.....	170
5.3	Teoria da Imprevisão	177
5.4	Contrato de mútuo	184
5.5	Contratos por adesão	187
6.	ANÁLISE DE CONTRATOS E PROCEDIMENTOS BANCÁRIOS.....	188
6.1	Contrato de abertura de crédito	188
6.1.1	Aspectos gerais do contrato de abertura de crédito	188

6.1.2	A não executividade do contrato de abertura de crédito e a cédula de crédito bancário	192
6.1.2.1	A não executividade do contrato de abertura de crédito.....	192
6.1.3.	A cédula de crédito bancário	196
6.2	Contrato de desconto de títulos	203
6.3	Contrato de <i>leasing</i> ou arrendamento mercantil	205
6.4	Contratos de financiamento e de adiantamento bancário	217
6.4.1	Aspectos gerais	217
6.4.2	Financiamento comercial e a cédula e nota de crédito comercial.....	218
6.4.3	Financiamento industrial e cédula e nota de crédito industrial	219
6.4.4	Cédula e nota à exportação	223
6.4.5	Financiamento rural e modalidades de títulos de crédito rural.....	224
6.4.5.1	Financiamento rural	224
6.4.5.2	Modalidades de títulos de crédito rural.....	224
6.4.5.3	Securitização do débito rural	230
6.4.6	Financiamentos imobiliários	232
6.4.6.1	Aspectos gerais dos financiamentos imobiliários	232
6.4.6.2	Alterações legislativas	233
6.4.6.3	Planos de amortização das prestações dos financiamentos	237
6.4.6.4	Contrato de financiamento habitacional.....	240
6.4.6.5	Sistema hipotecário.....	249
6.4.6.6	Sistema Financeiro Imobiliário	250
6.5	Contrato de crédito consignado.....	253
6.6	Contrato de conta-corrente.....	254
6.7	Contrato de cartão de crédito.....	258
6.8	Contrato de poupança	260
6.9	Contrato de depósito e Certificado de Depósito Bancário (CDB)..	262
6.10	Contrato de cobrança de títulos	263
6.11	Contrato de câmbio	265

6.12	Contrato de seguro	273
6.13	Contratos de caixas de segurança (cofres individuais).....	279
7.	REGIME DE JUROS E REMUNERAÇÃO DA ATIVIDADE FINANCEIRA	281
7.1	Conceito de juros e sua classificação.....	281
7.2	Capitalização composta de juros.....	287
7.3	Limite legal quanto à lucratividade da atividade financeira.....	302
7.3.1	Limite à taxa de juros remuneratórios.....	302
7.3.2	Tarifas e <i>spread</i> bancário abusivos.....	320
7.3.2.1	Tarifas	320
7.3.2.2	O <i>spread</i> bancário.....	325
7.3.2.3	Incidência tributária na composição do <i>spread</i> bancário	337
7.4	Encargos moratórios e a comissão de permanência.....	338
7.4.1	Mora	339
7.4.2	Juros moratórios	342
7.4.3	Multa moratória.....	346
7.4.4	Comissão de permanência	353
7.4.5	Encargos moratórios decorrentes de legislação específica.	361
8.	A REVISÃO DOS CONTRATOS BANCÁRIOS NO DIREITO DO CONSUMIDOR.....	365
8.1	Introdução.....	365
8.2	As teorias revisionais no direito comparado.....	369
8.3	As teorias revisionais no direito civil e no Código de Defesa do Consumidor	380
8.3.1	Importantes distinções teóricas	380
8.3.2	Teoria da Imprevisão e o Código Civil.....	382
8.3.3	Teorias revisionais e o Código de Defesa do Consumidor	384
8.3.3.1	Teoria da onerosidade excessiva.....	384
8.3.3.2	Revisão contratual de cláusulas abusivas	387
8.3.3.3	Revisão dos contratos novados ou extintos.....	390
8.4	Demanda revisional	392
9.	PRÁTICAS E CLÁUSULAS ABUSIVAS	396

9.1	Práticas comerciais abusivas	396
9.1.1	Introdução	396
9.1.2	Oferta e publicidade de produtos e serviços de crédito	398
9.1.3	Práticas desleais ou abusivas	410
9.1.4	Cobrança de dívidas e a repetição do indébito.....	420
9.1.5	Arquivos de consumo	421
	9.1.5.1 Bancos de dados e cadastro de consumidores.....	421
	9.1.5.2 Bancos de dados positivo	426
9.2	Proteção contratual e cláusulas abusivas.....	431
9.2.1	Interpretação dos contratos	431
9.2.2	Cláusulas abusivas	436
9.2.3	Contratos por adesão	446
9.3	Proteção do consumidor bancário garantida pelo Código de Defesa do Consumidor.....	451
9.3.1	Investimentos e informação a respeito de riscos	451
9.3.2	Cláusula-mandato: saque de letra de câmbio ou nota promissória	455
9.3.3	Cláusula de eleição de foro.....	457
9.3.4	Alteração de cobrança de taxas	459
9.3.5	Limitações quanto à cobrança de multas e encargos	462
9.3.6	Constituição de garantias.....	464
9.3.7	Fornecimento de cópias de documentos.....	466
9.3.8	Débito automático de financiamento no caso de aposentados e pensionistas.....	467
9.3.9	Tutela consumerista dos avalistas e fiadores.....	470
9.4	Rol de cláusulas abusivas do Dec. 2.181/1997 e das Portarias da SDE/MJ	470
10.	RESPONSABILIDADE CIVIL DO AGENTE BANCÁRIO E FINANCEIRO	485
10.1	Aspectos gerais da responsabilidade civil do Código de Defesa do Consumidor.....	485
10.2	Prazos para reclamação: Código de Defesa do Consumidor e Código Civil de 2002.....	491
10.3	Cobrança realizada de forma abusiva	493

10.4	Cobrança de valores indevidos e a repetição em dobro do indébito.....	495
10.5	Protesto cambial realizado de forma abusiva.....	499
10.6	Protesto de título emitido com base em cláusula-mandato	504
10.7	Devolução indevida de cheque	507
10.8	Uso indevido de talonário de cheques extraviado	508
10.9	Uso indevido de cartão de crédito ou débito extraviado	509
10.10	Inscrição e manutenção indevidas em cadastros e bancos de dados	515
10.11	Responsabilidade decorrente de ato de prepostos dos agentes bancários e financeiros.....	523
10.12	Responsabilidade decorrente de ato de correspondentes bancários e cambiários	528
10.13	Extravio de título de crédito confiado ao agente bancário ou financeiro	533
10.14	Violação de cofres individuais	536
10.15	Insegurança dos estabelecimentos bancários	537
10.16	Transações bancárias via Internet	539
10.17	Quebra de sigilo.....	541
10.18	Instalações inadequadas e acessibilidade	543
10.19	Filas e tempo de espera por atendimento	546
10.20	Responsabilidade ambiental pela concessão de crédito	555
10.21	Responsabilidade pela concessão irregular de crédito a insolvente	562
11.	EFETIVAÇÃO E TUTELA DOS DIREITOS DO CONSUMIDOR BANCÁRIO.....	582
11.1	Introdução.....	582
11.2	Tutela extrajudicial e administrativa.....	583
11.2.1	Introdução às sanções administrativas.....	583
11.2.2	Atuação do Banco Central do Brasil	587
11.2.2.1	Questões gerais	587
11.2.2.2	Atribuição legal do Banco Central do Brasil na aplicação de sanções administrativas	588

11.2.2.3	O Banco Central e as sanções administrativas do Código de Defesa do Consumidor	588
11.2.2.4	O Banco Central e as sanções administrativas do Dec. 2.181/1997.....	589
11.2.2.5	Dever legal do Banco Central do Brasil de exercer o controle da atividade bancária e financeira.....	590
11.2.3	Atuação da Secretaria de Direito Econômico.....	591
11.2.4	Atuação do Ministério Público.....	593
11.3	Tutela judicial individual do consumidor bancário	595
11.3.1	Tutela de natureza civil e de natureza criminal.....	595
11.3.2	Demandas indenizatórias por responsabilidade civil do agente bancário ou financeiro	597
11.3.3	Demandas cujo objeto sejam obrigações de fazer ou não fazer	598
11.3.4	Ação de prestação de contas.....	599
11.3.5	Ação de revisão contratual	602
11.3.6	Embargos do devedor e exceção de pré-executividade.....	603
11.3.7	Prescrição intercorrente e o crédito bancário	608
11.4	Tutela coletiva do consumidor bancário, financeiro, de crédito e securitário.....	617
11.4.1	Tutela coletiva no Código de Defesa do Consumidor	617
11.4.2	Atuação do Ministério Público na tutela coletiva	621
11.4.3	Atuação dos Procons na tutela coletiva	624
11.4.4	Atuação das associações de Defesa do Consumidor na tutela coletiva	626
11.5	Excesso de demandas bancárias e a realização de reunião prévia: propostas	628
11.5.1	Introdução	628
11.5.2	A proposta e seus contornos	631
11.5.3	Críticas e ponderações	637
12.	O CÓDIGO DE DEFESA DO CONSUMIDOR NOS TRIBUNAIS: A APLICABILIDADE DO CÓDIGO DE DEFESA DO CONSUMIDOR OU A NEGAÇÃO DE DIREITOS FUNDAMENTAIS	644
12.1	Eficácia e efetividade do Código de Defesa do Consumidor e a atuação dos Juízes e Tribunais.....	644

12.2	Ativismo judicial e deontologia judiciária.....	652
12.3	Aplicação do Código de Defesa do Consumidor aos contratos bancários: uma legislação simbólica?.....	661
13.	ATIVIDADE BANCÁRIA E LEI DE RECUPERAÇÃO DE EMPRESAS	667
14.	SUPERENDIVIDAMENTO	674
	CONSIDERAÇÕES FINAIS DA 1.ª EDIÇÃO.....	680
	CONSIDERAÇÕES FINAIS DA 2.ª EDIÇÃO.....	683
	REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	685