

Thiago do Amaral Santos

**DIREITO DE
REGRESSO NOS
CONTRATOS DE
*FACTORING***

Curitiba
Juruá Editora
2016 ▶

Visite nossos sites na Internet
www.jurua.com.br e
www.editorialjurua.com
e-mail: editora@jurua.com.br

ISBN: 978-85-362-5976-5

JURUÁ
EDITORA

Brasil - Av. Munhoz da Rocha, 143 - Juvevê - Fone: (41) 4009-3900
Fax: (41) 3252-1311 - CEP: 80.030-475 - Curitiba - Paraná - Brasil
Europa - Rua General Torres, 1.220 - Lojas 15 e 16 - Fone: (351) 223 710 600 -
Centro Comercial D'Ouro - 4400-096 - Vila Nova de Gaia/Porto - Portugal

Editor: José Ernani de Carvalho Pacheco

Santos, Thiago do Amaral.
S237 Direito de regresso nos contratos de *factoring*./
Thiago do Amaral Santos./ Curitiba: Juruá, 2016.
260p.

1. *Factoring*. 2. *Factoring* - Brasil. I. Título.

CDD 346.07
CDU 347.751

000134

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO	15
1 ASPECTOS HISTÓRICOS E ECONÔMICOS DO <i>FACTORING</i>	19
1.1 Etimologia e Denominação	19
1.2 Evolução Histórica	21
1.3 <i>Factoring</i> em Outros Países	29
1.3.1 <i>Factoring</i> nos Estados Unidos	29
1.3.2 <i>Factoring</i> na Europa	33
1.3.2.1 <i>Factoring</i> na Alemanha	34
1.3.2.2 <i>Factoring</i> na Espanha	35
1.3.2.3 <i>Factoring</i> na França	39
1.3.2.4 <i>Factoring</i> na Inglaterra	41
1.3.2.5 <i>Factoring</i> na Itália.....	44
1.3.2.6 <i>Factoring</i> em Portugal	46
1.3.3 <i>Factoring</i> em alguns países da América Latina	50
1.4 Convenção UNIDROIT de Ottawa	54
1.5 <i>Factoring</i> no Brasil	63
1.5.1 Normatização no Brasil.....	66
1.6 Tríplice Função	70
1.7 Importância Econômica.....	72
1.7.1 Perfil do faturizado	72
1.7.2 Vantagens e desvantagens.....	75
1.7.3 Representatividade econômica no Brasil	82
1.8 Modalidades de <i>Factoring</i>	82
1.8.1 <i>Old line factor</i>	83
1.8.1.1 <i>Conventional factoring</i>	84

1.8.1.2	<i>Maturity factoring</i>	84
1.8.1.3	<i>Credit-cash factoring</i> ou <i>Discounting factoring</i>	85
1.8.1.4	<i>Factoring without recourse</i> ou <i>Factoring sem recurso</i>	85
1.8.1.5	<i>Factoring with recourse</i> ou <i>Factoring com recurso</i>	86
1.8.2	<i>New line factoring</i>	87
1.8.2.1	<i>Non-notification factoring</i>	88
1.8.2.2	<i>Undisclosed factoring</i>	89
1.8.2.3	<i>Bulk factoring</i>	91
1.8.2.4	<i>Partial factoring, Split factoring e Split risk factoring</i>	91
1.8.2.5	<i>Selective transfer credit</i>	92
1.8.2.6	<i>Mill agent factoring</i> ou <i>Drop shipment factoring</i>	92
1.8.2.7	<i>Factoring indireto</i>	93
1.8.3	Modalidades de <i>factoring</i> na realidade negocial do Brasil.....	94
1.8.3.1	<i>Factoring</i> convencional	94
1.8.3.2	Fomento à produção.....	95
1.8.3.3	<i>Trustee</i>	97
1.8.3.4	<i>Maturity factoring</i>	98
1.8.3.5	<i>Factoring</i> sem notificação.....	98
1.8.4	<i>Factoring</i> internacional.....	99
1.8.4.1	Sistemas operacionais no <i>factoring</i> internacional	104
1.8.4.1.1	Sistema de dois agentes (<i>two factor system</i>)..	104
1.8.4.1.2	Sistema direto de <i>factoring</i> de exportação (<i>direct export factoring</i>).....	106
2	CONTRATO DE FACTORING NO BRASIL	107
2.1	Conceito	107
2.2	Natureza Jurídica.....	113
2.3	Estrutura Contratual	117
2.3.1	Tese do contrato definitivo.....	118
2.3.2	Tese do contrato preliminar	119
2.3.3	Tese do contrato normativo.....	121
2.3.4	Tese do contrato de coordenação ou contrato quadro	122
2.3.5	Estrutura do <i>factoring</i> na prática negocial brasileira.....	124

2.4	Classificação	127
2.4.1	Atipicidade contratual	132
2.5	Partes Contratantes	135
2.6	Principais Direitos e Obrigações	137
2.6.1	Remuneração.....	140
2.7	<i>Factoring</i> , Atividade Bancária e Juros.....	143
2.7.1	Distinção entre atividade bancária e <i>factoring</i>	145
2.7.2	Inexistência da cobrança de juros remuneratórios	149
2.7.3	Diferença entre <i>factoring</i> e desconto bancário.....	152
2.8	Inaplicabilidade do Código de Defesa do Consumidor	154
3	DIREITO DE REGRESSO POR VÍCIOS REDIBITÓRIOS E EVICÇÃO	159
3.1	Direitos Creditórios	159
3.2	Títulos de Crédito.....	162
3.3	Oponibilidade das Exceções Pessoais	165
3.4	Vícios Redibitórios e Evicção	169
3.5	Responsabilidade na Cessão <i>Pro Soluta</i>	171
4	DIREITO DE REGRESSO PELA INADIMPLÊNCIA DO DEVEDOR	181
4.1	Responsabilidade na Cessão <i>Pro Solvendo</i>	181
4.2	Responsabilidade em Razão do Endosso Translativo	186
4.3	Risco da Atividade	195
4.4	Licitude das Garantias	199
4.5	Responsabilidade do Faturizado pela Inadimplência do Devedor.....	206
	CONCLUSÃO	221
	REFERÊNCIAS	225
	ANEXO	237
	ÍNDICE ALFABÉTICO	247