

Luiz Américo de Paula Chaves

**A Concentração do Mercado e as  
Formas de Intervenção do  
Estado no Combate ao Abuso  
de Poder Econômico no Setor  
Financeiro Brasileiro**

Prefácio: Prof. Dr. Ricardo Luiz Sichel

EDITORA LUMEN JURIS  
RIO DE JANEIRO  
2019

Copyright © 2019 by Luiz Américo de Paula Chaves

Categoria: Direito Financeiro e Tributário

PRODUÇÃO EDITORIAL  
Livraria e Editora Lumen Juris Ltda.

Diagramação: Renata Chagas

A LIVRARIA E EDITORA LUMEN JURIS LTDA.  
não se responsabiliza pelas opiniões  
emitidas nesta obra por seu Autor.

É proibida a reprodução total ou parcial, por qualquer  
meio ou processo, inclusive quanto às características  
gráficas e/ou editoriais. A violação de direitos autorais  
constitui crime (Código Penal, art. 184 e §§, e Lei nº 6.895,  
de 17/12/1980), sujeitando-se a busca e apreensão e  
indenizações diversas (Lei nº 9.610/98).

Todos os direitos desta edição reservados à  
Livraria e Editora Lumen Juris Ltda.

Impresso no Brasil  
*Printed in Brazil*

CIP-BRASIL. CATALOGAÇÃO-NA-FONTE

---

C512c

Chaves, Luiz Américo de Paula

A concentração do mercado e as formas de intervenção do Estado no  
combate ao abuso de poder econômico no setor financeiro brasileiro / Luiz  
Américo de Paula Chaves. – Rio de Janeiro : Lumen Juris, 2019.

160 p. ; 23 cm.

Bibliografia : p. 119-125.  
Inclui anexos.

ISBN 978-85-519-1538-7

1. Direito econômico. 2. Direito antitruste - Brasil. 3. Concorrência.  
4. Regulação. 5. Direito financeiro. I. Título.

CDD 343

Ficha catalográfica elaborada por Ellen Tuzi CRB-7: 6927

# Sumário

<b>Prefácio</b> .....	1
<b>Introdução</b> .....	3
<b>1. Da Intervenção do Estado na Economia e na Defesa da Livre Concorrência</b> .....	9
1.1. Do papel do Estado na ordem econômica .....	9
1.2. Do papel do Estado na defesa da livre concorrência .....	12
1.3. Da garantia e defesa da ordem econômica brasileira .....	13
1.3.1. A defesa da concorrência no Brasil – Evolução normativa.....	17
1.3.2. A Lei nº 12.529/2011 .....	26
1.4. Da Repressão ao abuso de poder econômico.....	29
<b>2. Evolução do Setor Bancário nas Últimas Décadas</b> .....	35
2.1. Análise das peculiaridades do setor bancário quanto ao mercado e sua concentração .....	53
2.2. Vantagens e desvantagens da concentração de mercado no setor bancário .....	58
<b>3. Da Competência para Repressão ao Abuso de Poder Econômico no Setor Bancário</b> .....	63
3.1. Das razões do CADE – Conselho Administrativo de Defesa Econômica .....	66
3.2. Das razões do BACEN – Banco Central do Brasil .....	71
3.3. Histórico do conflito de competência entre CADE e BACEN.....	76
<b>4. Exemplos de Casos Concretos de Concentração Envolvendo Instituições Financeiras, após o Advento da Lei nº 12.529/2011</b> .....	85

<b>5. Na Busca de Soluções para Conflito</b> .....	95
5.1. Algumas experiências internacionais .....	99
5.2. Propostas de alterações da legislação sobre o tema .....	107
<b>Considerações Finais</b> .....	115
<b>Referências Bibliográficas</b> .....	119
<b>Anexo I</b> .....	127
<b>Anexo II</b> .....	147