



**ANTONIO HERMAN BENJAMIN E CLAUDIA LIMA MARQUES**  
COORDENAÇÃO

**MÔNICA DI STASI**

# **CRÉDITO DIGITAL E SUPERENDIVIDAMENTO DO CONSUMIDOR**

---

**UMA ANÁLISE DA EVOLUÇÃO DO CRÉDITO E DOS INSTRUMENTOS  
DE PROTEÇÃO AO CONSUMIDOR, EM BUSCA DO EQUILÍBRIO DE  
MERCADO E DE SEUS AGENTES**

**Claudia Lima Marques**  
*Apresentação*

**Min. Paulo Dias de Moura Ribeiro**  
*Prefácio*

**THOMSON REUTERS**  
**REVISTA DOS**  
**TRIBUNAIS™**

**Diretores de Conteúdo e Operações Editoriais**

Alexandre Ferreira Mattioli e Juliana Mayumi Ono

**Gerente de Conteúdo**

Andréia R. Schneider Nunes Carvalhaes

**Editorial:** Aline Marchesi da Silva, Camilla Sampaio, Karol na de Albuquerque Araújo Martino e Quenia Becker

**Estagiários:** Aline Pavanelli e João Victor Saies

**Produção Editorial e Equipe de Conteúdo Digital**

**Gerente de Conteúdo**

Milisa Cristine Romera

**Especialistas Editoriais:** Gabriele Lais Sant'Anna dos Santos e Maria Angélica Leite

**Analista de Projetos:** Jéssica Viana Bezerra

**Analistas de Operações Editoriais:** Danielle Castro de Moraes, Mariana Plastino Andrade e Patrícia Melhado Navarra

**Analistas de Qualidade Editorial e ProView:** Ana Paula Cavalcanti, Gabriel George Martins, Gabriela Cavalcante Lino, Maria Carol na Ferreira, Maria Cristina Lopes Araujo, Rodrigo Araujo e Victória Menezes Pereira

**Estagiárias:** Beatriz Parise Jatene Castello Branco e Rebeca Crespo Rangel

**Capa:** Lucas Kfour

**Adaptação de capa:** Ariel Villalba e Cinthia Riveros

**Líder de Inovações de Conteúdo para Print**

Camilla Furegato da Silva

**Gerente de Operações e Produção Gráfica**

Maurício Alves Monte

**Analista de Produção Gráfica:** Jéssica Maria Ferreira Bueno

**Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)**  
**(Câmara Brasileira do Livro, SP, Brasil)**

Di Stasi, Mônica

Crédito digital e superendividamento do consumidor. Uma análise da evolução do crédito e dos instrumentos de proteção ao consumidor, em busca do equilíbrio de mercado e de seus agentes / Mônica Di Stasi; coordenação Antonio Herman Benjamin, Claudia Lima Marques. -São Paulo: Thomson Reuters Brasil, 2024.

Bibliografia  
ISBN 978-65-260-1530-8

1. Consumidores - Leis e legislação. 2. Crédito - Controle. 3. Direito do consumidor - Brasil. I. Benjamin, Antonio Herman. II. Marques, Claudia Lima. III. Título.

24-206130

CDU-34.381.6(81)

**Índices para catálogo sistemático:**

1. Brasil. Direito do consumidor. 34.381.6(81)

Aline Grazielle Benitez. Bibliotecária - CRB-1/3129

## Sumário

---

AGRADECIMENTOS.....	9
APRESENTAÇÃO .....	11
PREFÁCIO .....	15
INTRODUÇÃO .....	21
<b>1. CRÉDITO E CONSUMO.....</b>	<b>25</b>
<b>1.1. Crédito através do tempo .....</b>	<b>25</b>
<b>1.2. Consumo através do tempo .....</b>	<b>27</b>
<b>1.3. Crédito a serviço do consumo .....</b>	<b>34</b>
<b>1.4. Crédito – Aspectos legais e transformação digital .....</b>	<b>37</b>
<b>1.5. Concessão do crédito – Aspectos legais .....</b>	<b>42</b>
<b>1.6. Sistema financeiro e evolução regulatória .....</b>	<b>45</b>
<b>1.7. Velhos e novos atores no mercado de crédito .....</b>	<b>49</b>
<b>1.8. Crédito digital e proteção ao consumidor .....</b>	<b>52</b>
<b>1.9. Crédito e função social.....</b>	<b>55</b>
<b>1.10. Boa-fé objetiva e o contrato de crédito.....</b>	<b>62</b>
<b>1.11. Deveres anexos .....</b>	<b>65</b>
<b>1.11.1. O dever de informar .....</b>	<b>67</b>
<b>1.11.2. O dever de cooperar .....</b>	<b>69</b>
<b>1.11.3. O dever de aconselhar .....</b>	<b>71</b>
<b>1.11.4. O dever de advertir .....</b>	<b>72</b>
<b>1.11.5. O dever de entrega de cópia.....</b>	<b>74</b>
<b>1.11.6. O dever de oferta prévia pelo prazo mínimo de dois dias.....</b>	<b>74</b>
<b>1.11.7. O dever do crédito responsável.....</b>	<b>74</b>
<b>2. SUPERENDIVIDAMENTO.....</b>	<b>77</b>
<b>2.1. Conceito.....</b>	<b>80</b>

2.2.	Tratamento.....	86
2.2.1.	Sistema francês .....	91
2.2.1.1.	Definição, âmbito de aplicação e condições.....	93
2.2.1.2.	Pedido e sua análise pela Comissão .....	94
2.2.1.3.	Procedimento administrativo .....	96
2.2.1.4.	Plano de recuperação convencional .....	97
2.2.1.5.	Medidas de tratamento .....	98
2.2.1.6.	Situação irremediavelmente comprometida – Recuperação pessoal .....	98
2.2.1.7.	Comissões administrativas.....	100
2.2.2.	Sistema americano .....	102
2.2.2.1.	Liquidação de ativos – Capítulo 7 do Código de Falência...	103
2.2.2.2.	Plano de pagamento – Capítulo 13 do Código de Falência .....	107
2.2.2.3.	Caso dos devedores sem ativos e sem recursos (“no assets case”).....	109
2.2.3.	Sistema italiano .....	109
2.2.3.1.	Plano de reestruturação .....	110
2.2.3.2.	“Concordato minore” ou concordata menor .....	112
2.2.3.3.	Liquidação controlada.....	113
2.2.3.4.	“Esdebitazione” – O perdão ou quitação das dívidas não satisfeitas .....	114
2.2.4.	Procedimentos adotados no Brasil a partir da Lei 14.181/21 .....	116
2.2.4.1.	Processo para repactuação de dívidas .....	117
2.2.4.2.	Processo para revisão e reintegração dos contratos .....	121
2.2.4.3.	Procedimento administrativo para tentativa de solução consensual .....	126
3.	CRÉDITO DIGITAL E SUPERENDIVIDAMENTO .....	127
3.1.	Crédito digital e disciplina legal.....	128
3.1.1.	Diretivas da Organização para Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE) .....	129
3.1.2.	Diretivas da União Europeia .....	132
4.	ANÁLISE ECONÔMICA DO DIREITO E ECONOMIA COMPORTAMENTAL.....	137
4.1.	Análise Econômica do Direito.....	138
4.1.1.	Teoria da Maximização Racional.....	139
4.1.2.	Do Modelo da Escolha Racional ao Modelo da Escolha Limitada.....	140
4.2.	Economia Comportamental ( <i>Behavioural Law and Economics</i> ).....	143

---

4.2.1.	Heurísticas – Os atalhos mais comuns que influenciam o comportamento do consumidor .....	146
4.2.2.	Vieses – Os erros que mais viciam as escolhas de consumo .....	148
4.3.	Racionalidade limitada e endividamento do consumidor .....	150
4.4.	Racionalidade econômica x racionalidade jurídica.....	151
5.	SUPERENDIVIDAMENTO E DEVER DE PROTEÇÃO ESTATAL.....	153
5.1.	Paternalismo .....	156
5.1.1.	Paternalismo forte .....	156
5.1.2.	Paternalismo fraco.....	158
5.2.	Proposta para uma nova e efetiva atuação estatal.....	162
5.3.	Sugestão para o texto legal .....	164
	CONCLUSÕES.....	167
	REFERÊNCIAS .....	173