

Arnaldo Rizzardo

LEASING

9ª Edição
Revista e Atualizada

Curitiba
Juruá Editora
2020

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

A presente obra foi aprovada pelo Conselho Editorial Científico da Juruá Editora, adotando-se o sistema *blind view* (avaliação às cegas). A avaliação inominada garante a isenção e imparcialidade do corpo de pareceristas e a autonomia do Conselho Editorial, consoante as exigências das agências e instituições de avaliação, atestando a excelência do material que ora publicamos e apresentamos à sociedade.

ISBN: 978-85-362-9454-4

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 Ermani de Carvalho Pacheco

Rizzardo, Arnaldo.

R627 Leasing./ Arnaldo Rizzardo./ 9. ed. rev. e atual./
Curitiba: Juruá, 2020.
390p.

1. Arrendamento mercantil. I. Título.

CDD 346.047 (22.ed)

CDU 347.453

000002

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)
Bibliotecária: Maria Isabel Schiavon Kinasz, CRB9 / 626

SUMÁRIO

1	CONCEITUAÇÃO DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	17
1.1	Terminologia	17
1.2	Definição	18
1.3	Elementos Integrantes do Conceito de Arrendamento Mercantil	21
2	FORMAÇÃO HISTÓRICA E EXPANSÃO DO ARRENDAMENTO MERCANTIL.....	23
2.1	No Direito Antigo.....	23
2.2	No Direito da Idade Média	24
2.3	O Arrendamento Mercantil no Direito Contemporâneo	25
2.3.1	Formação do instituto nos Estados Unidos.....	25
2.3.2	Na França	28
2.3.3	Na Inglaterra.....	29
2.3.4	Na Bélgica	30
2.3.5	Na Itália	31
2.3.6	Na Espanha.....	32
2.3.7	Na Alemanha.....	33
2.3.8	Na Argentina	33
2.3.9	No Brasil.....	34
2.3.10	Expansão universal do arrendamento mercantil	36
3	ESPÉCIES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	39
3.1	O <i>Leasing</i> Operacional	39
3.2	O Arrendamento Mercantil Financeiro.....	46

3.3	O Arrendamento Mercantil Contratado com o Próprio Vendedor ...	48
3.4	O Arrendamento Mercantil Contratado com Empresas Integrantes do Mesmo Grupo Financeiro	55
4	RELAÇÕES OBRIGACIONAIS QUE COMPÕEM O ARRENDAMENTO MERCANTIL	59
4.1	Promessa Sinalagmática de Locação	59
4.2	Relação de Mandato Especial	60
4.3	Locação da Coisa.....	62
4.4	Compromisso Unilateral de Venda.....	63
4.5	Possibilidade de Compra e Venda	64
4.6	<i>Leasing</i> , a Alienação Fiduciária, e a Compra e Venda com Reserva de Domínio.....	65
4.7	O <i>Lease-Back</i> e a Hipoteca e o Penhor.....	65
5	CARACTERÍSTICAS DO ARRENDAMENTO MERCANTIL.....	67
5.1	Caráter de Locação	67
5.2	Caráter de Financiamento	69
5.3	Estrutura Bilateral ou Sinalagmática	69
5.4	Onerosidade Intrínseca à Natureza do Negócio.....	70
5.5	Comutatividade.....	70
5.6	Contrato de Execução Sucessiva	71
5.7	Operação Firmada em Função da Pessoa.....	71
5.8	Enquadramento Legal Típico.....	71
5.9	Forma Consensual	72
5.10	Formalismo Quanto aos Elementos Componentes do Contrato.....	72
5.11	Caráter do Contrato de Adesão	74
6	ELEMENTOS COMPONENTES DO CONTRATO DE ARRENDAMENTO MERCANTIL.....	77
6.1	A Descrição dos Bens.....	77

6.2	O Prazo	78
6.3	O Valor ou a Fórmula de Cálculo das Contraprestações, o Critério para o Reajuste e a Indexação à Variação Cambial	80
6.4	Forma e Planos de Pagamento das Prestações	87
6.5	Condições para o Exercício do Direito de Opção	88
6.6	Opção de Compra e Valor Residual Garantido	88
6.7	Despesas e Encargos Adicionais	96
6.8	Substituição do Bem Arrendado	97
6.9	Cláusulas Adicionais	97
6.10	Vistoria dos Bens pela Sociedade Arrendante	99
6.11	Inadimplemento das Obrigações pela Arrendatária e Destruição, Perecimento ou Desaparecimento do Bem Arrendado	99
6.12	Transferência do Bem Arrendado a Terceiros	99
6.13	Opção de Compra Exercida Antes do Término do Prazo Contratual	100
6.14	Obrigações do Arrendante e do Arrendatário	101
6.15	A Averbação do Arrendamento Mercantil no Documento de Propriedade do Veículo	101
7	EXIGÊNCIAS IMPOSTAS À EMPRESA ARRENDATÁRIA NA CELEBRAÇÃO DO CONTRATO	103
7.1	Documentos Específicos Exigidos da Empresa Arrendatária	103
7.2	Procedimento para a Obtenção do Financiamento	105
7.3	Procedimento no Contrato de Arrendamento Mercantil Celebrado com Entidade Sediada no Exterior	107
7.4	Registro do Contrato no Ofício de Títulos e Documentos	109
8	PARTES INTEGRANTES DO CONTRATO DE ARRENDAMENTO MERCANTIL, JUROS E ENCARGOS	113
8.1	Empresa de Arrendamento Mercantil	113
8.1.1	Pessoa jurídica mercantil	114

8.1.2	Pessoa jurídica com forma de sociedade anônima.....	114
8.1.3	Exclusão da pessoa física como arrendadora.....	115
8.1.4	Autorização do Banco Central do Brasil	115
8.1.5	Vinculação da entidade arrendante ao Banco Central....	116
8.1.6	Sociedade de arrendamento mercantil e instituição financeira.....	119
8.1.7	Pessoas jurídicas interligadas ou coligadas.....	123
8.1.8	Organização de um departamento técnico especializado..	123
8.2	Arrendatário	124
8.3	Empresa Fornecedora	126
8.4	Juros, Encargos e Tarifas no Arrendamento Mercantil.....	128
9	FORMAÇÃO DE RECURSOS DA SOCIEDADE ARRENDANTE E DESTINAÇÃO DOS INVESTIMENTOS.....	135
9.1	Capital Necessário para a Constituição da Sociedade de Arrendamento	135
9.2	Formação de Recursos.....	137
9.3	Limites nas Operações Passivas.....	140
9.4	Contabilização dos Bens Arrendados	140
10	CONTABILIZAÇÃO DO ARRENDAMENTO MERCANTIL PELA ARRENDATÁRIA	141
10.1	Lançamento Contábil do Bem Arrendado	141
10.2	Registro das Prestações.....	143
10.3	Referência à Depreciação e aos Demais Encargos	144
10.4	Exercício da Opção pela Compra do Bem	146
11	GARANTIAS ESTABELECIDAS EM FAVOR DA EMPRESA DE ARRENDAMENTO MERCANTIL.....	149
11.1	Garantia Principal	149
11.2	Garantias Acessórias.....	150
11.3	Garantias Acauteladoras	151

12	CAUSAS, FINALIDADE E TIPCIDADE JURÍDICA DO ARRENDAMENTO MERCANTIL	153
12.1	Causas.....	153
12.2	Finalidade.....	154
12.3	Tipicidade Jurídica.....	156
13	BENS OBJETO DO CONTRATO DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	159
13.1	Bens Móveis.....	159
13.2	Bens Imóveis.....	163
13.3	Benfeitorias Realizadas nos Bens Arrendados.....	166
14	NATUREZA JURÍDICA DO ARRENDAMENTO MERCANTIL ...	169
14.1	Contrato Misto ou Conexão de Contratos.....	169
14.2	Elementos Jurídicos Componentes do Arrendamento Mercantil...172	
14.2.1	A locação.....	172
14.2.2	A compra e venda.....	173
14.2.3	A operação de financiamento.....	173
14.3	Enquadramento do Arrendamento Mercantil no Direito Empresarial.....	176
14.4	Arrendamento Mercantil e Relação de Consumo.....	178
15	VANTAGENS E RESTRIÇÕES NO CONTRATO DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	183
15.1	Vantagens.....	183
15.2	Restrições.....	187
16	RESCISÃO DO CONTRATO DE ARRENDAMENTO MERCANTIL	189
16.1	Morte do Arrendatário.....	189
16.2	Superveniência de Caso Fortuito ou Força Maior.....	190
16.2.1	Conceito de caso fortuito e força maior.....	190

16.2.2	Elementos do caso fortuito ou força maior	191
16.2.3	Caso fortuito e força maior no arrendamento mercantil ..	192
16.2.4	Caso fortuito e força maior no furto ou roubo do bem arrendado.....	195
16.3	Término do Prazo	198
16.4	Resolução pelo Inadimplemento das Obrigações	198
16.5	Perecimento do Bem em Face de Acidente ou Sinistro	202
16.6	Outras Causas de Extinção do Contrato e a Perda do Bem Arrendado pela Prática de Atividade Ilícita.....	203
16.7	Efeitos Decorrentes da Rescisão do Contrato	205
17	CESSÃO DO CONTRATO DE ARRENDAMENTO MERCANTIL E SUBARRENDAMENTO MERCANTIL.....	211
17.1	Cessão do Contrato pelo Arrendatário.....	211
17.2	Cessão do Contrato pelo Arrendante	213
17.3	Cessão do Contrato a Entidade Domiciliada no Exterior.....	215
17.4	Subarrendamento Mercantil.....	216
18	PROCEDIMENTOS JUDICIAIS NO ARRENDAMENTO MERCANTIL.....	219
18.1	Cobrança Executiva de Encargos e Aluguéis	219
18.2	Purgação da Mora pelo Arrendatário.....	221
18.3	Ação de Reintegração de Posse Contra o Arrendatário	227
18.4	Insolvência do Arrendatário.....	234
18.5	Penhora de Direitos Creditórios do Arrendatário.....	237
18.6	A Revisão do Contrato.....	238
18.7	A Legitimidade nas Ações que Envolvem Bens Arrendados	244
19	ARRENDAMENTO MERCANTIL E INSTITUTOS JURÍDICOS AFINS	247
19.1	O Arrendamento Mercantil e a Alienação Fiduciária	247

19.2	O Arrendamento Mercantil e a Compra e Venda com Reserva de Domínio	249
19.3	O Arrendamento Mercantil e a Enfitese	250
19.4	O Arrendamento Mercantil e a Constituição de Renda sobre Bens Móveis e Imóveis	251
19.5	O Arrendamento Mercantil Contratado com o Próprio Vendedor, a Hipoteca e o Penhor.....	252
19.6	O Arrendamento Mercantil Contratado com o Próprio Vendedor e a Retrovenda	254
19.7	O Arrendamento Mercantil e o Depósito Civil.....	255
20	ARRENDAMENTO MERCANTIL DE VEÍCULOS E DE AERONAVES.....	261
20.1	Arrendamento de Veículos	261
20.1.1	Aspectos gerais.....	261
20.1.2	Responsabilidade da empresa arrendante por ato lesivo do arrendatário.....	262
20.1.3	Posição da jurisprudência firmando a responsabilidade do arrendatário.....	264
20.1.4	Responsabilidade do arrendatário por fato de terceiro	269
20.2	Arrendamento Mercantil de Aeronaves.....	270
21	ARRENDAMENTO MERCANTIL CELEBRADO POR ESTADOS MEMBROS, DISTRITO FEDERAL E MUNICÍPIOS.....	275
21.1	Autorização do Senado Federal para Contrair Empréstimos e Arrendamento Mercantil	275
21.2	O Encaminhamento dos Pedidos de Autorização Através da Autoridade Monetária	279
22	QUESTÕES TRIBUTÁRIAS NO ARRENDAMENTO MERCANTIL	285
22.1	Imposto de Renda	285
22.1.1	Quanto ao arrendatário	285

22.1.1.1	Operações celebradas com arrendantes domiciliados no exterior	294
22.1.2	Quanto à empresa arrendante.....	295
22.1.3	Quanto às operações de arrendamento mercantil contratadas com o próprio vendedor do bem.....	305
22.2	Imposto sobre Produtos Industrializados	308
22.3	Imposto de Circulação de Mercadorias e Serviços	311
22.4	Imposto Municipal sobre Serviços.....	324
22.5	Imposto sobre Operações Financeiras	332
22.6	Imposto de Importação	334
22.7	Imposto de Exportação	335
22.8	Imposto de Transmissão de Imóveis.....	336
22.9	IPVA e Responsabilidade Tributária pelo Pagamento.....	338
22.10	Despesas Relativas à Guarda, Remoção e Conservação do Veículo Retido ou Apreendido	343
REFERÊNCIAS		347
APÊNDICE		351
OBRAS DO AUTOR.....		371
ÍNDICE REMISSIVO.....		373