

SUMÁRIO

PARTE I – TEORIA GERAL DO DIREITO BANCÁRIO 19

Capítulo 1

Sistema Financeiro Nacional e atividade bancária como serviço..... 21

- 1.1 Estrutura do SFN e os agentes regulatórios (BACEN, CMN, CVM, Susep) 21
- 1.2 Atividade bancária como serviço (art. 3º, § 2º, CDC) 24
- 1.3 Súmula 297/STJ e ADI 2.591/STF: o ingresso definitivo do CDC no bancário 26
- 1.4 Boa-fé objetiva, função social e equilíbrio econômico do contrato bancário 28

Capítulo 2

Princípios constitucionais e legais aplicáveis..... 32

- 2.1 Dignidade humana, mínimo existencial e vedação ao enriquecimento sem causa 32
- 2.2 Proteção do consumidor como direito fundamental (art. 5º, XXXII, CF) 36
- 2.3 Transparência, informação adequada e dever de cooperação..... 37
- 2.4 Fontes normativas: leis, resoluções CMN/BACEN, súmulas, temas repetitivos..... 40

Capítulo 3

Sujeitos e regimes da relação bancária 43

- 3.1 Consumidor bancário PF e CDC pleno..... 43
- 3.2 MEI como consumidor por força da LC 123/2006..... 45
- 3.3 ME, EPP, médio e grande porte: Teoria Finalista Pura e regime do Código Civil..... 47
- 3.4 Instituição financeira: enquadramento e deveres 49

3.5	Agente financeiro público (BB, Caixa, BNB, Banco da Amazônia)	54
-----	---	----

Capítulo 4

Contrato bancário e cláusulas abusivas	58
---	-----------

4.1	Natureza jurídica, classificação e formação do contrato bancário	58
4.2	Contrato de adesão e o regime de proteção do CDC	61
4.3	Deveres anexos da boa-fé, dever de informação e dever de esclarecimento	63
4.4	Crédito consignado: tipologia contratual no INSS, no setor público e no setor privado	66

PARTE II – ESTUDO DOS ENCARGOS EM ESPÉCIE	69
--	-----------

Capítulo 5

Juros remuneratórios, spread e ICC	71
---	-----------

5.1	Conceito, função econômica e regime de liberdade pactuada	71
5.3	Evolução da jurisprudência do STJ sobre a revisão dos juros remuneratórios	78
5.4	Spread bancário e Indicador de Custo do Crédito (ICC)	96
5.5	Tese do Spread do ICC	100

Capítulo 6

Capitalização de juros	104
-------------------------------------	------------

6.1	Lei da Usura e MP 1.963-17 / 2.170-36	104
6.2	REsp 973.827/RS e Súmulas 539 e 541/STJ	106
6.3	Capitalização mensal e diária	108
6.5	Regras especiais de capitalização no SFH	110
6.6	Regras especiais de capitalização no SFI	113

Capítulo 7

Tarifas, serviços e seguros vinculados	117
---	------------

7.1	Regime regulatório das tarifas: Resoluções CMN 3.518/2007 e 3.919/2010	117
7.2	Dever de Transparência e Informação na Cobrança de Tarifas	120
7.3	Pacote ou cestas de serviços	123
7.4	Tipos de Serviços	134

7.5	Serviços de Terceiros	140
7.6	Tarifas em espécie segundo a jurisprudência	142
7.7	Seguros vinculados a contrato bancário: prestamista, seguro auto e demais espécies.....	148
7.8	IOF e seu repasse.....	149

Capítulo 8

Encargos Moratórios.....		152
8.1	Evolução normativa dos encargos moratórios.....	152
8.2	Encargos moratórios em espécie.....	153
8.3	O uso do CDI como índice nos encargos moratórios e o cotejo com as taxas oficiais do BACEN.....	155
8.4	Súmulas 30, 294, 296 e 472/STJ: a posição consolidada.....	157
8.5	Configuração da mora.....	158
8.6	Descaracterização da mora.....	159

Capítulo 9

Repositório de teses revisionais por encargo		163
9.1	Tese aplicável aos juros remuneratórios (Tese do Spread do ICC)	163
9.2	Tese aplicável à capitalização mensal	166
9.3	Tese aplicável à capitalização diária	168
9.4	Tese aplicável a cada tarifa bancária impugnável	171
9.5	Tese aplicável aos seguros vinculados	172

PARTE III – PRÁTICA REVISIONAL

175

Capítulo 10

Auditoria prévia do contrato bancário.....		177
10.1	Modo Perito Bancário: lentes da auditoria.....	177
10.2	Documentos para iniciar o trabalho.....	179
10.3	Roteiro de leitura do contrato.....	181
10.4	Identificação dos encargos abusivos.....	183
10.5	Mensuração do proveito econômico.....	185

Capítulo 11**Estrutura ideal da petição inicial revisional 188**

11.1	Endereçamento, qualificação e gratuidade da justiça.....	188
11.2	Síntese dos fatos: técnica de exposição enxuta	190
11.3	Tópicos do mérito: arquitetura por encargo.....	191
11.4	Pedido de tutela provisória e pagamento do incontroverso	193
11.5	Pedido principal: revisão, repetição em dobro (Tema 929/STJ), dano moral quando cabível.....	194
11.6	Valor da causa em revisional e os limites da Súmula 286/STJ.....	195
11.7	Provas requeridas (exibição, perícia, séries SGS).....	196
11.8	Modelo de petição inicial.....	197

REFERÊNCIAS 211**GLOSSÁRIO..... 221**