

Edilson Aguiais (org.)

PERÍCIA BANCÁRIA

CASOS PRÁTICOS | Vol. 03

A DEFESA DO EXECUTADO

SUMÁRIO

SUMÁRIO	7
I PREFÁCIO	13
INTRODUÇÃO	17
1.1 COMO ME TORNAR UM ASSISTENTE TÉCNICO?	19
1.2 O ASSISTENTE TÉCNICO NA FASE DE CUMPRIMENTO DE SENTENÇA / EXECUÇÃO	20
1.3 BREVES CONCLUSÕES	22
1.4 MINI-CURRÍCULO DO AUTOR	22
2 A DEFESA DO EXECUTADO NO DIREITO BANCÁRIO	23
2.1 INTRODUÇÃO	23
2.2 DESENVOLVIMENTO	26
2.2.1 Do Custeio do Processo	26
2.2.2 Das Condições da Ação	27
2.2.3 Das Condições da Prova	32
2.2.4 Das Condições da Alegação	37
2.2.5 Das Estratégias Jurídicas	37
2.2.6 Caso Prático	38
2.2.7 Resultado da análise pelo ATP:	38
2.2.8 Resultado da análise e pedidos realizados nos autos	40
2.3 CONCLUSÃO	43
2.4 REFERÊNCIAS	45
2.5 MINI-CURRÍCULO DOS AUTORES	51
2.6 APÊNDICES E ANEXOS	52
3 PRESCRIÇÃO INTERCORRENTE NA EXECUÇÃO ENTRE PARTICULARES E ALGUNS ASPECTOS POLÊMICOS PÓS LEI N. 14.195/2021	71
3.1 INTRODUÇÃO	71
3.2 QUESTÕES DE ORDEM	72
3.3 LEI 14.195/21 E SUA POLÊMICA CONSTITUCIONALIDADE	73
3.4 IMPORTÂNCIA PRÁTICA DO TEMA	75
3.5 ESPÉCIES DE PRESCRIÇÕES	76
3.5.1 Prescrição da pretensão	76
3.5.2 Prescrição da execução	77
3.5.3 Prescrição intercorrente	78
3.6 O NOVO RÉGIME DA PRESCRIÇÃO INTERCORRENTE PÓS LEI 14.195/21	79

3.7	DA EFETIVA CONTAGEM DO PRAZO DA PRESCRIÇÃO INTERCORRENTE	83
3.8	QUESTÕES POLÊMICAS SOBRE O TEMA	86
3.9	CONCLUSÃO	95
3.10	REFERÊNCIAS.....	96
3.11	MINI-CURRÍCULO DO AUTOR.....	96
4	A (IR)RESPONSABILIDADE NA INTERPOSIÇÃO DE EMBARGOS À EXECUÇÃO	97
4.1	INTRODUÇÃO	97
4.2	DEFESA BANCÁRIA: BASES NORTEADORAS	99
4.2.1	Contexto base das normas fundamentais do processo civil.....	99
4.2.2	Noções gerais sobre a defesa do devedor de contrato por meio dos embargos à execução.....	102
4.2.3	Apontamentos sobre o sistema de precedentes do CPC.....	105
4.3	A RESPONSABILIDADE CIVIL DO ADVOGADO E DO ASSISTENTE TÉCNICO NA DEFESA DO EXCETUADO.....	109
4.3.1	O papel do advogado e sua responsabilização.....	109
4.3.2	O papel do assistente técnico e sua responsabilização	116
4.4	CONCLUSÃO	122
4.5	REFERÊNCIAS.....	123
4.6	MINI CURRÍCULO DOS AUTORES.....	124
5	BUSCA E APREENSÃO DE VEÍCULOS: Procedimentos relevantes e o embasamento legal neste tipo de ação.....	125
5.1	INTRODUÇÃO	125
5.2	CONCEITOS PARA ANÁLISE DO CASO	126
5.2.1	Notificação do devedor.....	128
5.2.2	Modalidades de empréstimos de veículo	132
5.3	CONCEITOS E FUNDAMENTAÇÕES	134
5.3.1	Capitalização de juros	135
5.3.2	Taxas, tarifas administrativas e seguros	136
5.4	INFORMAÇÕES A SEREM ANALISADAS.....	137
5.4.1	Quando contratado temos que saber:.....	137
5.5	CASO CONCRETO	141
5.5.1	Do Contrato:.....	141
5.6	TABELAS PRÁTICAS	143
5.7	VISÃO DO BANCO.....	147
5.7.1	Capitalização de juros	147
5.7.2	Ausência de abusividade	148
5.7.3	Tarifa de cadastro	149

5.7.4	Tarifa de Avaliação de Bens	149
5.7.5	Registro do Contrato	150
5.7.6	Seguro proteção financeiro e sua regularidade.....	150
5.7.7	Não cabimento de repetição do indébito	150
5.8	VISÃO DO CONSUMIDOR.....	150
5.9	VISÃO DO JUIZ.....	153
5.10	CONCLUSÃO	155
5.11	REFERÊNCIAS.....	156
5.12	ANEXO – JULGADOS / SÚMULAS	156
6	EMBARGOS À EXECUÇÃO COM PARECER TÉCNICO	
	PROVANDO O EXCESSO DO VALOR PLEITADO	159
6.1	INTRODUÇÃO	159
6.2	ANÁLISE PRÉVIA	163
6.3	O TÍTULO EXTRAJUDICIAL OBJETO DA AÇÃO	164
6.4	ELABORANDO O PARECER TÉCNICO	166
6.4.1	Identificando o objeto e objetivo.....	167
6.4.2	Identificando as irregularidades	168
6.4.3	Encadeamento das operações.....	176
6.4.4	Valor incontroverso	178
6.5	CONCLUSÃO	178
6.6	CASO PRÁTICO – PARECER TÉCNICO	179
6.6.1	OBJETO E OBJETIVO.....	181
6.6.2	IRREGULARIDADES NA OPERAÇÃO OBJETO DA AÇÃO E NOS CÁLCULOS ELABORADOS PARA FORMAR O VALOR PLEITEADO	182
a)	Taxa dos juros remuneratórios aplicada muito superior à média de mercado divulgada pelo BACEN.....	182
b)	Tarifa indevida.....	185
c)	Taxa dos juros remuneratórios aplicada superior a pactuada.....	185
d)	Multa moratória calculada sobre juros de mora	186
e)	Divergência de informações quanto aos pagamentos efetuados.....	187
f)	Falta de devolução parcial do seguro prestamista	188
6.6.3	ENCADEAMENTO DE OPERAÇÕES	189
6.6.4	VALOR INCONTROVERSO	190
a)	Valor incontroverso na mesma data do cálculo exibido pelo exequente ...	191
6.6.5	DOCUMENTOS E APÊNDICES	193
6.6.6	RESULTADO DA ANÁLISE	194
6.7	CASO PRÁTICO – Apêndices do parecer técnico.....	195
6.8	CONCLUSÃO	199
6.9	REFERÊNCIAS.....	199

6.10	MINI CURRÍCULO DAS AUTORAS	200
7	ASSISTÊNCIA TÉCNICA EM FASE DE EXECUÇÃO DE CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO	201
7.1	INTRODUÇÃO	201
7.2	CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO – CCB	205
7.3	BREVE HISTÓRICO DO CASO PRÁTICO	209
7.4	BASE LEGAL	210
7.5	INÍCIO DO TRABALHO DO ASSISTENTE TÉCNICO	211
7.6	DESENVOLVIMENTO DO TRABALHO COM ANÁLISE DA CCB E DOS CÁLCULOS APRESENTADOS PELO EXEQUENTE.....	212
7.6.1	Taxa Média De Mercado	212
7.6.2	Tabela Price	217
7.7	RESULTADOS E CONCLUSÕES DOS CÁLCULOS REALIZADOS	223
7.8	PARECER TÉCNICO EMITIDO PARA O CASO PRÁTICO	224
7.8.1	PARECER TÉCNICO	224
7.8.2	OBJETO DO PARECER TÉCNICO	225
7.8.3	HISTÓRICO	225
7.8.4	OBJETIVO.....	225
7.8.5	ANÁLISE DA OPERAÇÃO E APONTAMENTO DAS IRREGULARIDADES:	226
7.8.6	RECÁLCULO DA OPERAÇÃO	229
7.8.7	RESULTADO DOS CÁLCULOS	229
7.8.8	ENCERRAMENTO	230
7.9	REFERÊNCIAS.....	231
7.10	MINI CURRÍCULO DOS AUTORES	233
7.11	APÊNCICES	234
8	CRÉDITO RURAL	241
8.1	INTRODUÇÃO	241
8.2	CONCEITO E OBJETIVOS DO CRÉDITO RURAL	244
8.3	PRINCIPAIS LEGISLAÇÕES SOBRE CRÉDITO RURAL.....	245
8.4	CASO PRÁTICO.....	246
8.4.1	Apresentação do caso prático	246
8.4.2	Passo a passo da análise	246
8.4.3	Identificação das irregularidades e definição da estratégia.....	248
8.4.4	Elaboração dos cálculos	249
8.5	MODELO DE PARECER TÉCNICO APONTANDO O EXCESSO NA EXECUÇÃO.....	249
8.6	CONCLUSÃO	259
8.7	REFERÊNCIAS.....	259

8.8	MINI CURRÍCULO DAS AUTORAS	260
8.9	APÊNDICES	261
9	REGIMES DE CAPITALIZAÇÃO, TAXAS, JUROS & MULTA	265
9.1	INTRODUÇÃO	265
9.2	REGIMES DE CAPITALIZAÇÃO	267
9.2.1	Regimes de capitalização simples	268
9.2.2	Regimes de capitalização composta	270
9.3	TAXAS	272
9.3.1	Taxa percentual.....	272
9.3.2	Taxa unitária.....	273
9.3.3	Taxa proporcional e equivalente	273
9.3.4	Taxa nominal e efetiva	275
9.3.5	Taxa prefixada e posfixada	275
9.3.6	Taxa de desconto	275
9.4	JUROS.....	276
9.4.1	Juros remuneratórios	277
9.4.2	Juros compensatórios	277
9.4.3	Juros moratórios.....	278
9.5	MULTA.....	278
9.6	CONCLUSÃO	279
9.7	REFERÊNCIAS.....	280
9.8	MINI CURRÍCULO DO AUTOR	282
10	HONORÁRIOS PERICIAIS E SUA INFLUÊNCIA NA	QUALIDADE DO LAUDO, CUSTOS DA QUALIDADE,
	AMBIDESTRIA, AGILIDADE E DESEMPENHO DO PERITO... 283	
10.1	INTRODUÇÃO	283
10.2	PERÍCIA JUDICIAL	285
10.2.1	A nomeação do perito	287
10.2.2	Impedimento e Suspeição do perito	292
10.2.3	Planejamento da perícia.....	296
10.2.4	Honorários periciais.....	297
10.2.5	Qualidade do laudo pericial.....	299
10.2.6	Indicadores de desempenho e agilidade do perito	303
10.2.7	Ambidestria no trabalho pericial	304
10.2.8	Honorários do auxiliar da justiça e o Poder Judiciário.....	306
10.3	METODOLOGIA	307
10.4	APRESENTAÇÃO E ANÁLISE DOS RESULTADOS.....	308
10.4.1	Dados pessoais.....	308

10.4.2	Planejamento da perícia.....	310
10.4.3	Honorários periciais.....	313
10.4.4	Qualidade do laudo pericial.....	316
10.4.5	Custo da qualidade	319
10.4.6	Indicadores de desempenho	321
10.4.7	Agilidade do perito.....	323
10.4.8	Ambidestria no trabalho pericial	326
10.5	CONCLUSÃO	329
10.6	REFERÊNCIAS.....	331