

# PERÍCIA BANCÁRIA

(casos práticos)



INST. BRAS. DE CONSULTORIA, AUDITORIA,  
PERÍCIAS, PROJETOS E AVALIAÇÕES

## SUMÁRIO

<b><i>APRESENTAÇÃO.....</i></b>	<b><i>15</i></b>
<b><i>1 PERÍCIA BANCÁRIA: UMA INTRODUÇÃO .....</i></b>	<b><i>17</i></b>
1.1 INTRODUÇÃO .....	17
1.2 PERÍCIA BANCÁRIA .....	22
1.3 PROFISSIONAIS QUE ATUAM EM PERÍCIA BANCÁRIA 26	
1.4 MINI CURRÍCULUM DOS AUTORES .....	33
<b><i>2 EMPRÉSTIMO PESSOAL NÃO CONSIGNADO.....</i></b>	<b><i>35</i></b>
2.1 CONSIDERAÇÕES GERAIS .....	35
2.2 SÍNTESE DOS DADOS DO CONTRATO .....	37
2.3 ANÁLISES DAS INFORMAÇÕES CONTRATUAIS.....	38
2.4 PONTOS CONTROVERTIDOS SUSCETÍVEIS À ADEQUAÇÕES.....	50
2.5 A CONCLUSÃO DO TRABALHO REALIZADO PELO ASSISTENTE TÉCNICO .....	66
2.6 REFERÊNCIAS.....	91
2.7 MINICURRÍCULO DO AUTOR .....	92
<b><i>3 PERÍCIA EM CONTRATO DE CHEQUE ESPECIAL.....</i></b>	<b><i>93</i></b>
3.1 CONCEITO DE CHEQUE ESPECIAL .....	94
3.2 CONCEITO DE JUROS E CAPITALIZAÇÃO .....	95
3.3 MÉTODO HAMBURGUÊS.....	97
3.4 LEGISLAÇÃO E DIRETRIZES SOBRE O TEMA.....	99

3.5	DOCUMENTOS NECESSÁRIOS PARA REALIZAÇÃO DA PERÍCIA EM CONTRATOS DE CONTA CORRENTE – CHEQUE ESPECIAL	101
3.6	ESTUDO DE CASO – PARECER TÉCNICO CONTA CORRENTE CHEQUE ESPECIAL .....	101
3.7	REFERÊNCIAS.....	121
3.8	MINI CURRÍCULOS .....	122
4	<i>FINANCIAMENTO DE VEÍCULOS.....</i>	<i>123</i>
4.1	INTRODUÇÃO .....	123
4.2	BENEFÍCIOS AO CLIENTE.....	124
4.3	TIPOS DE CONTRATOS DE VEÍCULOS.....	125
4.4	IDENTIFICANDO AS IRREGULARIDADES NO CONTRATO	126
4.5	DO DEPÓSITO INTEGRAL DO VALOR DA PARCELA	134
4.6	INDENIZAÇÃO DECORRENTE DA AÇÃO DE REVISIONAL - CONSEQUÊNCIAS DECORRENTES.....	135
4.7	REPETIÇÃO EM DOBRO E REPETIÇÃO SIMPLES.....	135
4.8	APLICAÇÃO DO CÓDIGO DE DEFESA DO CONSUMIDOR .....	136
4.9	PRAZO MÁXIMO PARA DISCUSSÕES CONTRATUAIS	137
4.10	ESTUDO DE CASO.....	140
4.11	CONCLUSÕES.....	145
4.12	REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	145
4.13	ANEXOS .....	146

4.14	MINI CURRICULUM DOS AUTORES .....	153
<b>5</b>	<b><i>FINANCIAMENTO DIRETO COM A CONSTRUTORA</i></b> <b>155</b>	
5.1	INTRODUÇÃO .....	155
5.2	ANÁLISE TEÓRICA DOS FATORES .....	157
5.3	ANÁLISE PRÁTICA DOS FATORES .....	177
5.4	CONSIDERAÇÕES FINAIS .....	193
5.5	REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	195
5.6	MINI CURRÍCULO .....	198
<b>6</b>	<b><i>CAPITAL DE GIRO</i></b> .....	<b>199</b>
6.1	A ORGANIZAÇÃO E O INÍCIO DA PERÍCIA .....	201
6.2	CARACTERÍSTICAS DA OPERAÇÃO BANCÁRIA .....	204
6.3	ELABORAÇÃO DOS CÁLCULOS .....	206
6.4	REFERÊNCIAS.....	227
6.5	MINI-CURRICULUM DOS AUTORES.....	227
<b>7</b>	<b><i>CONCEITOS E DEFINIÇÕES DO BACEN / SGS (ANEXO</i></b> <b>229</b>	
<b>1)</b>		
7.1	INTRODUÇÃO .....	229
7.2	CLASSIFICAÇÃO POR ORIGEM DOS RECURSOS: ....	231
7.3	CLASSIFICAÇÃO POR MODALIDADE DE CRÉDITO: .	233