

# Sumário

---

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

|          |  |     |
|----------|--|-----|
| 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 |