



PODER JUDICIÁRIO
TRIBUNAL DE JUSTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

Registro: 2025.0000280122

ACÓRDÃO

Vistos, relatados e discutidos estes autos de Apelação Cível nº 1007836-23.2024.8.26.0048, da Comarca de Atibaia, em que é apelante ANA ROSA BONHOLO SCAPIN (JUSTIÇA GRATUITA), é apelado BANCO SAFRA S/A.

ACORDAM, em sessão permanente e virtual da Núcleo de Justiça 4.0 em Segundo Grau – Turma III (Direito Privado 2) do Tribunal de Justiça de São Paulo, proferir a seguinte decisão: **Negaram provimento ao recurso. V. U.**, de conformidade com o voto do relator, que integra este acórdão.

O julgamento teve a participação dos Desembargadores IRINEU FAVA (Presidente sem voto), GILBERTO FRANCESCHINI E PAULO TOLEDO.

São Paulo, 24 de março de 2025.

MARA TRIPPO KIMURA

Relator(a)

Assinatura Eletrônica



PODER JUDICIÁRIO
TRIBUNAL DE JUSTIÇA DO ESTADO DE SÃO PAULO

VOTO Nº 2814

APELAÇÃO Nº: 1007836-23.2024.8.26.0048

COMARCA: ATIBAIA

ORIGEM: 2ª VARA CÍVEL

JUIZ DE 1ª INSTÂNCIA: JOSÉ AUGUSTO REIS DE TOLEDO LEITE

APELANTE: ANA ROSA BONHOLO SCAPIN

APELADO: BANCO SAFRA S/A

DIREITO CIVIL. APELAÇÃO. CONTRATOS BANCÁRIOS. EMPRÉSTIMO CONSIGNADO. LIMITAÇÃO DE JUROS ABUSIVOS. SENTENÇA IMPROCEDENTE. RECURSO DA AUTORA NÃO PROVIDO.

I. CASO EM EXAME

1. Recurso interposto pela autora contra sentença que julgou improcedente ação revisional de contrato de empréstimo consignado para limitação de juros remuneratórios que alega abusivos.

II. QUESTÃO EM DISCUSSÃO

2. A questão em discussão consiste em verificar se o Custo Efetivo Total (CET) do contrato está em conformidade com a Instrução Normativa nº 28/2008 do INSS.

III. RAZÕES DE DECIDIR

3. A taxa de juros não se confunde com o CET, e não houve comprovação de que os juros remuneratórios superam os limites estabelecidos na Instrução Normativa nº 28/2008 do INSS.

IV. DISPOSITIVO

5. Recurso de apelação não provido.

Vistos.

Trata-se de recurso de apelação interposto contra r. sentença de fls. 197/204, cujo relatório é adotado, que julgou improcedentes os pedidos da autora, condenando-a ao pagamento das custas e despesas processuais, além de honorários advocatícios arbitrados, por equidade, em R\$ 800,00, suspensa a exigibilidade em razão da justiça gratuita concedida.

Inconformada, a autora recorre às fls. 208/220, alegando que a taxa de juros contratada é abusiva, pois superior àquela prevista na Instrução Normativa INSS/PRES nº 28/2008, sem observar a limitação também do CET. Pretende a reforma da sentença para que seja determinada a revisão do contrato, com

adequação da taxa de juros.

Contrarrazões às fls. 225/239.

Recurso tempestivo e isento de preparo, pois a apelante é beneficiária da justiça gratuita (fls. 51).

Não há oposição ao julgamento virtual.

É o relatório.

Inicialmente, afasto a preliminar de violação ao princípio da dialeticidade aventada pelo requerido em suas contrarrazões. A apelação atacou a r. sentença, não estando as razões dissociadas dos seus fundamentos.

No mérito, o recurso não comporta provimento.

A apelante impugna cláusulas de contrato de empréstimo consignado nº 878393, firmado com o requerido em 19.03.2015, no valor de R\$ 8.664,97, pago em 45 prestações de R\$ 304,46. Conforme extrato do contrato (fls. 182,184), a operação prevê taxa nominal de juros em 22,42% ao ano e taxa efetiva em 28,07% ao ano.

Como muito bem analisado pelo r. juiz *a quo*:

“Deveras, para os contratos de empréstimo em consignação, há limitação de juros aos beneficiários, nos termos do artigo 13 da Instrução Normativa INSS/PRES nº 28, de 16 de maio de 2008, com as alterações subsequentes. Assim, observam-se as portarias, conforme a data da celebração do contrato bancário:

Portaria INSS nº. 1.102 de 01/10/2009 2,34%

Portaria INSS nº. 623 de 22/05/2012 2,14%

Portaria INSS nº. 1.016 de 06/11/2015 2,34%

Portaria INSS nº. 536 de 31/03/2017 2,14%

Portaria INSS nº. 1.959 de 8/11/ 2017 2,08%

Resolução INSS n.º 1.338 de 17/03/2020 1,80%

Instrução Normativa n. 125 de 09/12/2021 2,14%

Portaria INSS n. 138 de 10/11/2022 2,14%

Portaria INSS n. 144 de 15/03/2023 1,70%

Portaria INSS n. 161, de 23/01/2024 2,08%

Portanto, se computados juros simples anuais, por mero cálculo aritmético, os juros permitidos à data da celebração do contrato seriam de 25,68%. No entanto, pelo que se verifica, foram estipulados juros inferiores ao teto, em contrato.

Isso porque dispõe a Instrução Normativa 28/2008 sobre a limitação do custo efetivo e não somente dos juros simples mensais:

Art. 13. Nas operações de empréstimos são definidos os seguintes critérios, observado o disposto no art.56 desta Instrução Normativa:

II - a taxa de juros não poderá ser superior a (...) ao mês, devendo expressar o custo efetivo do empréstimo;

Equivoca-se a autora quanto ao percentual em relação à data em que elaborado o refinanciamento, estando inclusive abaixo do reclamado para o período/ano anterior.”

Assim, conclui-se que a taxa de juros contratada estava em conformidade com a limitação legal, não se havendo falar em abusividade no presente caso.

É preciso lembrar que a taxa de juros não se confunde com o custo efetivo total (CET). Nesse sentido, o Ministro Antonio Carlos Ferreira, do C. Superior Tribunal de Justiça, destaca com precisão que:

“(…) Ademais, também não prospera o argumento de que o Custo Efetivo Total (CET) é superior à média de mercado, o que caracterizaria a abusividade da avença. Com efeito, o "Custo Efetivo Total (CET) é a taxa que

corresponde a todos os encargos e despesas incidentes nas operações de crédito e de arrendamento mercantil financeiro, contratadas ou ofertadas a pessoas físicas, microempresas ou empresas de pequeno porte", devendo "ser expresso na forma de taxa percentual anual, incluindo todos os encargos e despesas das operações, isto é, o CET deve englobar não apenas a taxa de juros, mas também tarifas, tributos, seguros e outras despesas cobradas do cliente, representando as condições vigentes na data do cálculo" (disponível em <http://www.bcb.gov.br/?CETFAQ>, acessado em 06/04/2014). Por conseguinte, sendo a taxa de juros remuneratórios apenas um dos encargos componentes da CET, não assiste razão ao agravante, quando pretende comparar uma taxa composta por vários elementos com a taxa média de apenas um daqueles que a integram, no caso, a média dos juros remuneratórios divulgada pelo Banco Central do Brasil." (AgRg no AREsp 469.333/RS, Rel. Ministro Antonio Carlos Ferreira, Quarta Turma, julgado em 04/08/2016, REPDJe 09/09/2016, DJe 16/08/2016).

Igualmente, é o que preconiza a Resolução nº 3.517/2017 do Banco Central do Brasil, em seu artigo 1º, parágrafo 2º. *"O CET deve ser calculado considerando os fluxos referentes às liberações e aos pagamentos previstos, incluindo taxa de juros a ser pactuada no contrato, tributos, tarifas, seguros e outras despesas cobradas do cliente, mesmo que relativas ao pagamento de serviços de terceiros contratados pela instituição, inclusive quando essas despesas forem objeto de financiamento."*

A Instrução Normativa nº 28 do INSS fixa um limite máximo para a taxa de juros remuneratórios. Assim, imperioso concluir que, no presente caso, os juros aplicados nas parcelas do empréstimo não violam a referida normativa do INSS. Nesse sentido, já se manifestou este Egrégio Tribunal:

"Ação revisional de contrato bancário. Empréstimo consignado. Instrução Normativa nº 28, do INSS, que limita a taxa de juros remuneratórios. Juros remuneratórios que não se confundem com o custo efetivo total (CET). Ausência, "in casu", de violação da norma do INSS. R. sentença mantida. Recurso de apelação não provido." (TJSP; Apelação Cível 1030478-08.2023.8.26.0506; Relator (a): Roberto Mac Cracken; Órgão Julgador: 22ª

Câmara de Direito Privado; Foro de Ribeirão Preto - 3ª Vara Cível; Data do Julgamento: 05/07/2024; Data de Registro: 05/07/2024).

De toda forma, como bem salientou o r. juiz *a quo*: “*Ainda que assim não fosse, no presente contrato o próprio CET (Custo Efetivo Total) é de 1,80% mensais, isto é, no patamar máximo previsto pela norma de regência, a afastar qualquer resquício de ilegalidade à avença.*”

Cumpre salientar que o contrato em questão foi claro quanto à especificação dos juros, tributos e tarifas aplicáveis, discriminados de maneira individualizada e destacada no próprio instrumento contratual. Dessa forma, em nenhum momento houve qualquer falta de transparência ou afronta ao princípio da boa-fé.

Ante o exposto, de rigor o desprovimento do recurso, mantida a r. sentença pelos fundamentos nela expostos, nos termos do artigo 252 do Regimento Interno do Tribunal de Justiça de São Paulo.

Pelo não provimento do recurso, majoro os honorários sucumbenciais para 13% sobre o valor atualizado da causa, com fundamento no art. 85, §11, CPC e tema 1059 do STJ, observada a justiça gratuita e a condição suspensiva do CPC, art. 98, §3º.

Finalmente, apenas para evitar futuros questionamentos desnecessários, tenho por expressamente ventilados, neste grau de jurisdição, todos dispositivos legais e constitucionais citados em sede recursal.

Observo ainda que a função do julgador é decidir a lide de modo fundamentado e objetivo, portanto desnecessário o enfrentamento exaustivo de todos os argumentos elaborados pelas partes.

Isto posto, pelo meu voto, **NEGO PROVIMENTO** ao recurso.

MARA TRIPPO KIMURA

Relatora