

RESUMO – PROPOSTA 21 (PACOTE COMPLETO)

CONTROLE DOS JUROS, TRANSPARÊNCIA FINANCEIRA E PROTEÇÃO AO CONSUMIDOR CONTRA PRÁTICAS ABUSIVAS EM BANCOS FÍSICOS E DIGITAIS

TIPO: PEC + PLP + PL (PACOTE ÚNICO)

O QUE FAZ?

Cria um sistema integrado de proteção ao consumidor financeiro, atacando as duas maiores mazelas do sistema bancário brasileiro: **juros abusivos e práticas enganosas de parcelamento**, com regras duras e iguais para bancos físicos e digitais (PicPay, PagBank, Nubank etc.).

PILAR 1 – PEC 21 (EMENDA CONSTITUCIONAL)

- Eleva a **transparência financeira** e a **vedação a juros abusivos** à condição de **direito fundamental** (art. 5º da CF).
- Inclui a **função social do crédito** como princípio da ordem econômica (art. 170).
- Determina que o **Banco Central fiscalize bancos físicos e digitais com as mesmas regras**, vedada qualquer diferenciação que favoreça fintechs em detrimento do povo.

"IGUALDADE DE REGRAS PARA TODOS OS BANCOS! FIM DOS PRIVILÉGIOS DAS FINTECHS!"

PILAR 2 – PLP 21-A (LEI COMPLEMENTAR – TETOS DE JUROS E ATENDIMENTO HUMANO)

TETOS DE JUROS (FIXOS E GRADUAIS):

Modalidade	Teto Máximo (em relação à Selic)
Rotativo do cartão e cheque especial	2,5 x Selic
Parcelamento de faturas	2,8 x Selic
Empréstimo pessoal	3 x Selic
Crédito consignado	1,5 x Selic

- Implementação gradual: 5x → 4x → 3x → 2,5x Selic em 3 anos.

ATENDIMENTO HUMANO OBRIGATÓRIO:

- Todas as instituições (físicas ou digitais) devem disponibilizar, de **segunda a sexta, das 9h às 18h**, atendimento **exclusivamente com pessoa física** para:
 - Renegociação de dívidas.
 - Esclarecimento de cálculos e juros.
 - Contestação de cobranças.
- **Vedada** substituição por chatbots, URA ou IA.

ÍNDICE DE JUSTIÇA FINANCEIRA (IJF):

- O BC criará ranking público mensal com as instituições que mais cobram e as que mais respeitam o consumidor.

"ATENDENTE DE VERDADE PARA O POVO! CHEGA DE ROBÔ QUE NÃO RESOLVE!"

PILAR 3 – PL 21-B (LEI ORDINÁRIA – TRANSPARÊNCIA, VEDAÇÃO A PRÁTICAS ENGANOSAS E SANÇÕES DURAS)

TRANSPARÊNCIA ABSOLUTA E FIM DAS PRÁTICAS ENGANOSAS:

- É **vedado** ofertar parcelamento com "entrada + parcelas" que **oculte o valor total real da dívida**.
- **CASO PROIBIDO (SEU EXEMPLO):** oferta de R\$ 800,00 com "entrada de R\$ 49,00 + 10x de R\$ 185,00" (total R\$ 1.899,00) sem que o valor final e os juros sejam destacados com a mesma ênfase.
- **Vedado** condicionar a negativação do nome à aceitação de juros abusivos.
- Todas as ofertas devem exibir, em **destaque obrigatório**: valor total da dívida, valor total a pagar, CET, taxa de juros e número de parcelas.

ATENDIMENTO HUMANO PARA NEGOCIAÇÃO:

- O consumidor tem direito a negociar com **pessoa física** que explique cada valor da proposta, sob pena de nulidade.
- Recusa de atendimento gera multa diária de **R\$ 1.000,00 por consumidor**.

MESMAS REGRAS PARA BANCOS FÍSICOS E DIGITAIS:

- BC não pode criar regras diferentes para fintechs (PicPay, PagBank, Nubank, Mercado Pago, Inter etc.).
- Exigência de ponto físico (ou correspondente) para idosos e vulneráveis.
- Obrigação de 0800 com atendente humano.
- Comprovação documental de todas as ofertas.

SANÇÕES DURAS:

- **Multa de 1% a 20% do faturamento bruto** no Brasil (em dobro na reincidência).

- **Proibição de novas ofertas de crédito** por 90 a 360 dias (reincidência).
- **Responsabilização objetiva** por danos materiais e morais (sem precisar provar culpa – basta a oferta enganosa).
- **Suspensão de novos cartões** por 180 dias se comprovada indução ao superendividamento.
- **Censura pública** com divulgação da infração no app e site por 30 dias.

DESTINAÇÃO DAS MULTAS:

- 50% para o **Fundo de Defesa do Consumidor** (indeniza às vítimas).
- 50% para o **Fundo de Fortalecimento do SUS** (saúde pública).

OUVIDORIA ESPECÍFICA:

- BC e Procon criarão canal exclusivo para denúncias de ofertas enganosas e falta de atendimento humano.
- Prazo máximo de **15 dias** para resposta.

"MULTA DE ATÉ 20% DO FATURAMENTO! ACABOU A IMPUNIDADE DOS BANCOS DIGITAIS!"

IMPACTO ESPERADO

Indicador	Resultado
Redução dos juros do rotativo	De 400% ao ano para $\leq 2,5x$ Selic ($\approx 34\%$ a/a)
Fim das ofertas enganosas	Proibição de parcelamentos que escondem o custo real
Atendimento humano garantido	Todos terão com quem negociar de verdade
Igualdade regulatória	Fim da vantagem das fintechs sobre bancos tradicionais
Economia para o consumidor	R\$ 50 a R\$ 70 bilhões/ano com menos juros e menos abusos

FRASES DE IMPACTO PARA A CAMPANHA

**"ACABOU A FARRA DOS BANCOS DIGITAIS COM O DINHEIRO DO POVO!
ATENDENTE HUMANO JÁ! JUROS JUSTOS JÁ!"**

"TRANSFORMAR R\$ 800,00 EM R\$ 1.899,00 SEM AVISO VIRA CRIME! MULTA DE 20% DO FATURAMENTO!"

"BANCOS FÍSICOS E DIGITAIS – AS MESMAS REGRAS! O MESMO BC! O MESMO CONTROLE! SOMOS UM SÓ POVO!"

INTEGRAÇÃO COM O PROJETO ORIGINAL

Proposta	Relação com a Proposta 21
22 – Banco Central	A PEC 21 reforça o controle social sobre o BC e exige fiscalização igual para todos.
23 – Justiça Financeira	A PL 21-B fornece as sanções objetivas para alimentar o Tribunal de Crimes Financeiros.
80 – Fim do Plano de Saúde	As multas abastecem o SUS, garantindo saúde para todos.
62 – Prejuízo ao Erário	O combate à usura protege o patrimônio do povo e evita novos rombos.

Este pacote transforma a Proposta 21 original – que só previa teto de juros – em uma lei completa, dura e eficaz, atacando frontalmente as práticas abusivas que você sofreu e que milhões de brasileiros sofrem todos os dias. #UmSóPovo #ControleDosJuros #AtendimentoHumanoJá