

**Eleandro Granja Costa Vanin e Hochmann**

# ***CREDIT SCORING*** **PONTUAÇÃO DE CRÉDITO**

**O Uso de Dados Excessivos e  
Sensíveis em *Credit Scoring* e os Direitos  
à Privacidade e Não Discriminação**

Curitiba  
Juruá Editora  
2022

---

Visite nossos sites na Internet  
[www.jurua.com.br](http://www.jurua.com.br) e  
[www.editorialjurua.com](http://www.editorialjurua.com)  
 e-mail: [editora@jurua.com.br](mailto:editora@jurua.com.br)

---

A presente obra foi aprovada pelo Conselho Editorial Científico da Juruá Editora, adotando-se o sistema *blind view* (avaliação às cegas). A avaliação inominada garante a isenção e imparcialidade do corpo de pareceristas e a autonomia do Conselho Editorial, consoante as exigências das agências e instituições de avaliação, atestando a excelência do material que ora publicamos e apresentamos à sociedade.

A presente tese foi aprovada por banca da Universidade de Marília em 18 de outubro de 2021, para a obtenção do título de Doutor em Direito – área de concentração em empreendimentos econômicos, desenvolvimento e mudança social, com linha de pesquisa em empreendimentos econômicos, processualidade e relações jurídicas.

**ISBN: 978-85-362-9737-8**

**JURUÁ**  
 EDITORA

Brasil – R. Flávio Dallegrove, 7.665 – São Lourenço – Fone: (41) 4009-3900 – CEP: 82.210-310 – Curitiba – Paraná – Brasil

Europa – Rua General Torres, 1.220 – Lojas 15 e 16 – Fone: (351) 223 710 600 – Centro Comercial D'Ouro – 4400-096 – Vila Nova de Gaia/Porto – Portugal

**Editor:** Luiz Augusto de Oliveira Junior

7218670

Hochmann, Eleandro Granja Costa Vanin e.

H685 *Credit scoring* – pontuação de crédito: o uso de dados excessivos e sensíveis em *credit scoring* e os direitos à privacidade e não discriminação./ Eleandro Granja Costa Vanin e Hochmann./ Curitiba: Juruá, 2022.  
 266p.; 21cm

1. Crédito – Pontuação. 2. Direito à privacidade. 3. Consumidor – Proteção I. Título.

CDD 346.073 (22.ed)  
 CDU 658.88

000022

---

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)  
 Bibliotecária: Maria Isabel Schiavon Kinasz, CRB9 / 626

# SUMÁRIO

---

<b>INTRODUÇÃO</b> .....	7
<b>1 SISTEMA <i>CREDIT SCORING</i></b> .....	13
1.1 SÍNTESE HISTÓRICA DO SISTEMA <i>CREDIT SCORING</i> .....	13
1.2 DEFININDO SISTEMA <i>CREDIT SCORING</i> E SEUS PRINCIPAIS MO- DELOS.....	19
1.3 A CONSTRUÇÃO DE <i>CREDIT SCORINGS</i> A PARTIR DE METODO- LOGIAS TRADICIONAIS.....	36
1.4 MÉTODOS SUBJETIVO E OBJETIVO PARA ANÁLISE DE CRÉDITO ....	42
1.4.1 Processo Subjetivo de Análise de Crédito: Sistema dos C's do Cré- dito.....	52
1.4.2 Processo Objetivo de Análise de Crédito: Métodos Estatísticos.....	67
<b>2 <i>CREDIT SCORING</i> E SUA UTILIZAÇÃO EM <i>BUREAU</i> DE CRÉDITO</b> .....	69
2.1 <i>BUREAU</i> DE CRÉDITO.....	70
2.1.1 Conceito.....	70
2.1.2 <i>Bureaus</i> de Crédito no Brasil.....	77
2.2 ARQUIVOS DE CONSUMO: CONCEITO E FINALIDADE.....	85
2.3 LEIS DE REGÊNCIA DOS ÓRGÃOS DE PROTEÇÃO AO CRÉDITO NO BRASIL .....	94
2.4 SISTEMA <i>CREDIT SCORING</i> E PROTEÇÃO AO CRÉDITO: SÚMULA 550 DO SUPERIOR TRIBUNAL DE JUSTIÇA.....	104
2.5 <i>SCORE</i> NA ANÁLISE DE CRÉDITO .....	106
2.6 SISTEMA <i>CREDIT SCORING</i> DO CADASTRO POSITIVO .....	108
2.7 <i>CREDIT SCORING</i> E O <i>OPEN BANKING</i> NO BRASIL.....	117

<b>3</b>	<b>SISTEMA NACIONAL DE DEFESA DO CONSUMIDOR, BOA-FÉ OBJETIVA E OS PRINCÍPIOS DA LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS BRASILEIRA (LGPD)</b> .....	121
3.1	SISTEMA NACIONAL DE DEFESA DO CONSUMIDOR – SNDC .....	121
3.2	PRINCÍPIO DA BOA-FÉ OBJETIVA COMO DENSIFICADOR DA DIGNIDADE HUMANA .....	138
3.2.1	Dignidade Humana .....	138
3.2.2	Boa-Fé Objetiva .....	155
3.3	PRINCÍPIOS DA LEI GERAL DE PROTEÇÃO DE DADOS (LGPD).....	162
<b>4</b>	<b>O USO DE DADOS EXCESSIVOS E SENSÍVEIS EM <i>CREDIT SCORING</i> NO BRASIL E OS DIREITOS À PRIVACIDADE E NÃO DISCRIMINAÇÃO</b> .....	181
4.1	DADOS PESSOAIS EXCESSIVOS E SENSÍVEIS.....	182
4.2	EXERCÍCIO DEMOCRÁTICO DA IGUALDADE E NÃO DISCRIMINAÇÃO PELA PROTEÇÃO CONSTITUCIONAL DOS DADOS PESSOAIS SENSÍVEIS .....	193
4.3	APLICAÇÃO DO PRINCÍPIO <i>THE RIGHT TO BE LET ALONE</i> NA TUTELA DO DIREITO DE CONTROLE DOS PRÓPRIOS DADOS .....	196
4.4	DADOS EXCESSIVOS E SENSÍVEIS NA ANÁLISE DE CRÉDITO NO BRASIL: IMPASSES E SOLUÇÕES.....	204
4.4.1	Licitude do Sistema <i>Credit Scoring</i> na Perspectiva da Jurisprudência Brasileira .....	204
4.4.2	Sistema <i>Credit Scoring</i> e seus Limites: Lei do Cadastro Positivo – Limitações: Veracidade, Clareza, Objetividade, Vedação de Informações Excessivas e Vedação de Informações Sensíveis .....	209
4.4.3	Controle Estatal e Possíveis Soluções para os Métodos de Escoragem Brasileiros .....	216
	<b>CONCLUSÃO</b> .....	235
	<b>REFERÊNCIAS</b> .....	243
	<b>ÍNDICE REMISSIVO</b> .....	255