

- Nas questões a seguir, marque, para cada uma, a única opção correta, de acordo com o respectivo comando. Para as devidas marcações, use a **Folha de Respostas**, único documento válido para a correção das suas respostas.
- Sempre que utilizadas, as siglas subsequentes devem ser interpretadas com a significação associada a cada uma delas, da seguinte forma: CCB = cédula de crédito bancário; CCC = cédula de crédito comercial; CCE = cédula de crédito a exportação; CCI = cédula de crédito industrial; CDB = certificado de depósito bancário; CDC = Código de Defesa do Consumidor; CMN = Conselho Monetário Nacional; ISS = imposto sobre serviços de qualquer natureza; SFN = Sistema Financeiro Nacional; STJ = Superior Tribunal de Justiça.

8 – ASPECTOS JURÍDICOS DE NEGÓCIOS BANCÁRIOS

QUESTÃO 1

A situação jurídica bancária é simultaneamente caracterizada pelos seus sujeitos e pelo seu objeto. A esse respeito, assinale a opção **incorreta**.

- Ⓐ A regulamentação do SFN depende da edição de lei complementar, segundo expressa previsão constitucional.
- Ⓑ Os maiores de 16 e menores de 18 anos de idade, emancipados pelos pais podem abrir conta corrente em uma instituição bancária se preencherem os requisitos cadastrais solicitados pela instituição e apresentarem a escritura de sua emancipação, registrada no cartório de registro civil pertinente.
- Ⓒ Os menores de 18 anos de idade casados podem abrir conta corrente em uma instituição bancária, desde que sejam alunos matriculados em curso superior e atendam aos requisitos cadastrais solicitados pela instituição.
- Ⓓ As pessoas jurídicas de direito privado regularmente registradas e as pessoas naturais maiores de 18 anos de idade podem abrir conta corrente em uma instituição bancária, desde que preencham todos os requisitos cadastrais solicitados pela instituição, nos termos da regulação do SFN.
- Ⓔ As pessoas jurídicas são representadas nas suas diversas relações negociais pelos seus representantes legais, assim compreendidos os seus administradores indicados no ato constitutivo.

QUESTÃO 2

Acerca das operações ativas e passivas das instituições financeiras, assinale a opção correta.

- Ⓐ A emissão de títulos de curto prazo, denominados CDBs, é uma das formas de empréstimo de recursos para clientes frequentemente utilizadas por bancos comerciais. O CDB configura uma promessa de pagamento à ordem da importância depositada, acrescida do valor da correção monetária e dos juros convencionados, consubstanciada em título de crédito. Ao CDB se aplica, no que couberem, as disposições legais relativas à nota promissória.
- Ⓑ Ao efetuar um contrato de abertura de crédito em conta corrente, a instituição financeira compromete-se a realizar uma operação ativa de empréstimo de recursos ao cliente. Essa operação normalmente é garantida por meio de nota promissória vinculada, que permite eventuais saques a descoberto realizados na conta e que, gozando da autonomia e abstração própria dos títulos de crédito, enseja a execução da dívida nela estampada no rito executivo.
- Ⓒ No sistema da Lei n.º 10.931/2004, a CCB — título de crédito emitido por instituição financeira, cujo beneficiário é pessoa física ou jurídica — representa promessa de pagamento em dinheiro decorrente de operação de crédito de qualquer modalidade. A validade e a eficácia da CCB dependem de seu registro em cartório de títulos e documentos, do mesmo modo que as garantias reais por ela constituídas ficam sujeitas, para valer contra terceiros, aos registros ou averbações previstos na legislação aplicável.
- Ⓓ A instituição financeira pode abrir, manter ou encerrar conta de depósito à vista cujo titular figure ou tenha figurado no Cadastro de Emitentes de Cheques sem Fundos (CCF), sendo vedado o fornecimento de talonário de cheques ao depositante enquanto figurar no referido cadastro.
- Ⓔ A fim de maximizar a eficiência das relações entre os bancos e seus clientes, é permitida a transferência automática de recursos de conta de depósitos à vista para qualquer modalidade de investimento, bem como a realização de qualquer outra operação ou prestação de serviço sem a prévia autorização do cliente.

QUESTÃO 3

Maria, de 65 anos de idade, dirigiu-se a uma agência bancária para efetuar o pagamento de uma conta de luz no guichê do caixa. Após longo período de espera na fila, ela foi informada de que a agência havia implantado um novo programa informatizado de relacionamento entre clientes e agência e, por isso, não era permitindo o pagamento de contas por meio dos canais convencionais. Maria foi, então, orientada a efetuar o pagamento no terminal eletrônico ou ir à casa lotérica em frente ao banco para pagar a sua conta.

Com base nessa situação hipotética, assinale a opção correta.

- A O atendimento prestado a Maria foi correto, já que as agências bancárias podem recusar o acesso aos canais de atendimento convencionais, inclusive guichês de caixa, desde que lhes sejam oferecidos atendimento alternativo ou eletrônico.
- B A prestação de serviços por meios alternativos, como opção aos meios convencionais, é admitida desde que adotadas as medidas necessárias para preservar a integridade, a confiabilidade, a segurança e o sigilo das transações realizadas, assim como a legitimidade dos serviços prestados, em face dos direitos dos clientes e dos usuários, devendo as instituições informá-los dos riscos existentes.
- C Seria possível à instituição financeira cobrar tarifa de seus clientes que optassem por efetuar o pagamento de contas no guichê do caixa em detrimento do terminal eletrônico.
- D A agência bancária referida pode recusar a realização de pagamentos de contas ou a recepção de cheques e documentos de cobrança, desde que a pessoa no guichê do caixa informe o cliente das razões da situação que implique a recusa.
- E O atendimento preferencial a pessoa com idade igual ou superior a 60 anos de idade é obrigatório junto às instituições financeiras públicas, mas não junto às instituições financeiras privadas.

QUESTÃO 4

Assinale a opção correta a respeito da aplicação do CDC às instituições financeiras.

- A Os tribunais superiores se posicionaram pela não aplicação do CDC às atividades bancárias, já que existe norma específica, o código de defesa do consumidor bancário, editada pelo CMN, tratando do tema.
- B O extravio de nota promissória nas dependências da agência bancária incumbida da cobrança do título, por negligência do banco, justifica a exigência, por parte do credor, da indenização por vício causado por defeito relativo ao serviço prestado pela instituição financeira.
- C Os bancos podem condicionar a abertura de conta corrente à contratação de outro produto ou serviço bancário, como cartão de crédito ou seguro de vida.
- D Aos bancos é permitido enviar ou a entregar ao cliente bancário produto não solicitado por ele, como, por exemplo, cartão de crédito.
- E Os bancos são obrigados a incluir no cadastro de emitentes de cheques sem fundos os correntistas que tiverem seus cheques devolvidos em função da ausência de fundos, após a segunda apresentação do cheque, não sendo necessário comunicar o cliente de tal inclusão.

QUESTÃO 5

Acerca das normas relativas a proteção contratual dos consumidores previstas no CDC e da sua aplicação no âmbito das relações e das práticas bancárias, assinale a opção correta.

- A É considerada prática válida e prudencial a exigência pelo banco de mandato para a assunção, em nome do cliente, de obrigação cambial constante de título de crédito vinculado a contrato de abertura de crédito (cheque especial) para posterior execução.
- B De acordo com o princípio do *pacta sunt servanda*, é proibido ao consumidor, liquidar antecipadamente operação de financiamento para aquisição de produtos.
- C Como espécie de garantia para a concessão de empréstimos aos seus clientes, as instituições financeiras podem exigir a entrega de procuração para emissão de títulos de crédito em nome do devedor.
- D O CDC não estabelece limite para a pactuação de multa em razão de inadimplemento de contrato de financiamento para a aquisição de bens ou serviços nos contratos praticados pelas instituições bancárias.
- E De acordo com a atual jurisprudência do STJ, considera-se válida cláusula contratual que expressamente preveja, em operações bancárias de abertura de crédito a serem realizadas por instituições bancárias com seus clientes, a capitalização de juros em periodicidade mensal.

QUESTÃO 6

Entre as cédulas de crédito representativo de operações de mútuo realizadas por instituições financeiras atualmente existentes, incluem-se a CCB, a CCC, a CCE e a CCI. A respeito das operações de mútuo bancário em si e das cédulas de crédito, assinale a opção correta.

- A** A CCB poderá ser emitida com ou sem garantia, real ou fidejussória, cedularmente constituída.
- B** Todas as cédulas setoriais são títulos executivos judiciais e devem conter, além da assinatura do emitente, as assinaturas de duas testemunhas, para valerem como título de crédito.
- C** As garantias bancárias nas operações de mútuo podem ser pessoais ou reais. O penhor e a hipoteca são exemplos de garantias pessoais, e a fiança e o aval, de garantias reais.
- D** Na CCB, os juros são limitados a, no máximo, 12% ao ano.
- E** As garantias próprias das obrigações civis, pelo princípio da especialização das normas, não são aplicáveis aos contratos bancários que possuem garantias específicas.

QUESTÃO 7

Quanto ao sigilo bancário a que se sujeitam as instituições financeiras, assinale a opção correta.

- A** O alcance da regra geral de sigilo bancário a que se sujeitam as instituições financeiras abrange suas operações ativas, que consistem na distribuição de recursos a terceiros, como o mútuo bancário, e passivas, que captam recursos de terceiros. No entanto, não se aplica aos serviços prestados, como, por exemplo, a cobrança de títulos ou o aluguel de cofres.
- B** O banco pode informar se alguém é seu cliente ou não, pois esse tipo de informação não está protegida pelo sigilo.
- C** Quando solicitadas pelas autoridades fiscais, as instituições financeiras deverão disponibilizar, para exame, documentos, livros e registros referentes a contas de depósitos e aplicações financeiras de seus clientes, mesmo não havendo processo administrativo instaurado ou procedimento fiscal em curso.
- D** Não representa violação ao dever de sigilo a comunicação feita pelo empregado da instituição bancária às autoridades competentes a respeito da prática de ilícitos penais ou administrativos que envolvam operações ativas ou passivas entre a instituição e seus clientes.
- E** É lícito ao funcionário de instituição financeira fornecer, mediante solicitação de determinado cliente, informações cadastrais de outro cliente com a finalidade de permitir àquele que solicitar a informação localizar bens deste para penhora.

QUESTÃO 8

As operações bancárias concretizam-se, na generalidade dos casos, por meio de contratos, cujo objetivo é regular os direitos e obrigações entre os bancos e seus clientes de forma a permitir a intermediação do crédito. Quanto aos contratos de crédito bancário e suas peculiaridades, assinale a opção correta.

- A** O contrato de depósito bancário é espécie de depósito irregular, regulando-se pelas regras do mútuo.
- B** Se o cliente liquidar, integralmente, as prestações previstas no contrato de adesão de empréstimo bancário, ele fica impedido de discutir, posteriormente, a legalidade de cláusulas e condições estabelecidas nesse contrato.
- C** O mútuo bancário contratado com menor de idade, sem prévia representação daquele sob cuja guarda estiver, não pode ser cobrado do mutuário, mas pode ser cobrado de seus fiadores.
- D** Pelo contrato de antecipação bancária, o banco concede determinada importância ou disponibiliza fundos a um cliente, para que este os utilize quando necessitar, mediante prévia constituição de garantia pessoal no contrato.
- E** A comissão de permanência, segundo a jurisprudência do STJ, é ilegal porque representa encargo potestativo, já que a sua apuração fica sujeita ao arbítrio do credor.

QUESTÃO 9

A respeito da constituição de garantias nas operações bancárias, assinale a opção correta.

- A** Em uma operação de empréstimo bancário a cliente detentor de vultosos recursos depositados na instituição, é possível que esse cliente figure ao mesmo tempo como devedor e fiador.
- B** É válida e eficaz a fiança prestada em contrato de mútuo empréstimo bancário por pessoa absolutamente incapaz, desde que no contrato sejam colhidas as suas impressões digitais.
- C** A fiança não pode ser estipulada em benefício do credor sem o expresso consentimento ou autorização do devedor principal.
- D** Dada sua natureza especial, a lei faz depender a existência da fiança não somente do consentimento expresso daquele que a presta, como também de sua forma escrita, não existindo fiança presumida ou tácita.
- E** Em operação de empréstimo, a instituição financeira será obrigada a aceitar a indicação de fiador que seja pessoa idônea e que possua bens suficientes para cumprir a obrigação, mesmo se tal pessoa não tiver domicílio no lugar onde tenha de prestar a fiança.

QUESTÃO 10

No que se refere às garantias nas operações bancárias, assinale a opção correta.

- A** A obrigação do fiador passa aos seus herdeiros, os quais responderão pelo cumprimento da obrigação com seu patrimônio pessoal até que o contrato de fiança seja extinto.
- B** A hipoteca poderá ser constituída por instrumento particular celebrado entre as partes, assinado por duas testemunhas, e registrado no registro de títulos e documentos.
- C** É válida a cláusula contratual em operações de empréstimo bancário que proíbe o proprietário de alienar imóvel dado em hipoteca.
- D** O dono do imóvel hipotecado não pode constituir outra hipoteca sobre ele, mediante novo título, em favor do mesmo ou de outro credor.
- E** Os direitos, suscetíveis de cessão, sobre coisas móveis podem ser objeto de penhor. Constitui-se o penhor de direito mediante instrumento particular, registrado no registro de títulos e documentos.

QUESTÃO 11

Com base no direito tributário e na hierarquia das normas, assinale a opção correta.

- A** Imposto incidente sobre movimentação financeira pode ser instituído por meio de decreto.
- B** Os estados e o Distrito Federal podem instituir impostos sobre operações de crédito, câmbio e seguro, ou sobre operações relativas a títulos ou valores mobiliários de maneira autônoma.
- C** O ISS é de competência municipal, sendo instituído, portanto, pelos municípios.
- D** Em nome do interesse público, o Estado pode, independentemente de lei específica, conceder anistia de determinado tributo.
- E** É possível a edição de medida provisória que verse sobre sequestro de poupança popular.

QUESTÃO 12

A personalidade é atributo das pessoas jurídicas que lhes confere autonomia e separação patrimonial em relação aos seus sócios. A esse respeito, assinale a opção correta.

- A** Os sócios de determinada sociedade empresária, independentemente da prestação de garantia real ou pessoal, são sempre responsáveis solidários pelas dívidas que vierem a ser contraídas pela sociedade em razão de operações bancárias.
- B** A personalidade jurídica da sociedade é adquirida somente com a inscrição, no registro próprio, dos seus atos constitutivos.
- C** A sociedade pode ser representada por qualquer sócio, independentemente da sua participação no capital social, mesmo havendo disposição contratual específica.
- D** Em caso de devolução indevida de cheque emitido por determinada pessoa jurídica, não é possível a fixação de danos morais em seu favor, em razão da inexistência da chamada honra subjetiva.
- E** A falência de determinada sociedade empresária constituída na forma de sociedade por ações (sociedade anônima) determina a falência do seu acionista, que será responsabilizado pelas dívidas da sociedade na razão da sua participação societária.

QUESTÃO 13

Assinale a opção correta, em relação ao direito societário e ao direito falimentar.

- A** Falência é processo de liquidação judicial a que se sujeitam as sociedades empresárias, as sociedades simples e as pessoas naturais.
- B** A recuperação judicial pode ser concedida a pessoa física não empresária.
- C** A incorporação é ato societário que se caracteriza pela absorção de uma sociedade por outra e implica a sucessão daquela que absorve em todos os direitos e obrigações da que é absorvida.
- D** Na fusão, as sociedades que se unem continuam a existir de maneira distinta, permanecendo cada qual com seus ativos e passivos.
- E** Ao empresário individual, assim caracterizado aquele que explora em nome próprio atividade empresária, é vedada a inscrição no registro público de empresas mercantis.

QUESTÃO 14

Os títulos de crédito são documentos que representam o direito creditório nele inserido sendo aptos à circulação. De acordo com esse entendimento, **não** é título de crédito

- A o cheque.
- B a letra de câmbio.
- C a duplicata mercantil.
- D o contrato particular assinado por duas testemunhas.
- E a nota promissória.

QUESTÃO 15

Considerando as diversas formas de garantias que podem ser prestadas nas operações bancárias, assinale a opção correta.

- A A fiança é espécie de garantia pessoal própria dos títulos de crédito.
- B Independentemente do regime de casamento, o oferecimento de aval não depende da autorização do cônjuge.
- C No aval, o avalista pode exigir que sejam executados, primeiramente, os bens do avalizado.
- D O fiador que honra a dívida do seu afiançado não pode exigir deste os valores que pagou.
- E A responsabilidade do avalista subsiste, ainda que nula a obrigação daquele em favor de quem o aval foi prestado, a menos que a nulidade decorra de vício de forma.

QUESTÃO 16

Determinada instituição financeira celebrou com uma sociedade empresária contrato de financiamento com garantia hipotecária e, antes do início do pagamento das parcelas, foi declarada a falência dessa sociedade.

Com referência a essa situação, assinale a opção **incorreta**.

- A O crédito da instituição financeira deverá ser habilitado perante a massa falida na categoria dos créditos com garantia real, até o limite do bem gravado.
- B Os credores trabalhistas cujos créditos não excederem a quantia equivalente a 150 salários mínimos receberão os seus créditos antes da instituição financeira.
- C Os credores quirografários terão preferência no recebimento dos seus créditos em relação ao crédito da instituição financeira.
- D A multa contratual decorrente do inadimplemento do contrato de financiamento pode ser cobrada perante a massa falida imediatamente após o pagamento dos credores quirografários.
- E A decretação da falência determina o vencimento antecipado de todas as prestações do contrato de financiamento.

QUESTÃO 17

Assinale a opção correta a respeito da disciplina jurídica do cheque.

- A No próprio cheque, pode ser contratada cláusula de incidência de juros.
- B Na cobrança do cheque que contiver o endosso nas modalidades valor em cobrança, para cobrança, por procuração, ou qualquer outra que implique apenas mandato, o portador pode exercer todos os direitos resultantes do cheque, mas os obrigados pelo seu pagamento somente podem invocar contra o portador as exceções oponíveis ao beneficiário-endossante.
- C O cheque emitido com cláusula não à ordem pode ser livremente endossado.
- D O cheque cruzado pode ser descontado diretamente no caixa, desde que identificado o portador.
- E A ação de execução do cheque prescreve em três anos da data da sua emissão.

QUESTÃO 18

Em razão de súbita necessidade financeira causada por doença de um familiar, um funcionário de agência bancária desviou recursos da conta de determinado cliente para a sua.

Com referência a essa situação, assinale a opção correta.

- A A instituição financeira é responsável pelos débitos indevidos, mesmo no caso de o vício na prestação do serviço decorrer de conduta ilícita de um funcionário.
- B A conduta do funcionário não ensejará punição, em razão de ele ter agido em estado de necessidade.
- C Caso o cliente da instituição financeira exija a restituição dos valores indevidamente transferidos, a devolução se dará pelos encargos cobrados pelo banco nas operações de crédito do cheque especial.
- D Caso o nome do cliente seja incluído em cadastros de restrição/proteção ao crédito em decorrência de o saldo na conta corrente restar negativo por causa das transferências indevidas, a instituição financeira não estará sujeita ao pagamento de danos morais, sendo devidos apenas os materiais, se provados.
- E A instituição financeira empregadora não poderá buscar, perante o seu empregado, o ressarcimento de eventual condenação que vier a sofrer.

QUESTÃO 19

A respeito da publicidade dos produtos de uma instituição financeira, mediante a veiculação de anúncios e ofertas, assinale a opção correta.

- A A instituição financeira não poderá se recusar ao cumprimento da oferta, mesmo que a sua divulgação ocorra em virtude de erro, podendo o consumidor, nessa hipótese, exigir o cumprimento forçado da obrigação nos termos da oferta.
- B É possível debitar ao consumidor o custo da chamada telefônica utilizada para a divulgação de ofertas de produtos e serviços.
- C A oferta e a apresentação de produtos ou de serviços podem ser veiculadas em língua inglesa.
- D Considera-se propaganda enganosa somente os informes publicitários que veiculam informações integralmente falsas.
- E O ônus da prova da veracidade e da correção da comunicação publicitária cabe ao consumidor.

QUESTÃO 20

Assinale a opção correta a respeito da disciplina jurídica da duplicata.

- A A duplicata é título causal emitido pelo devedor de determinada obrigação mercantil.
- B A duplicata fria é aquela emitida sem o recolhimento dos impostos da operação que lhe deu causa.
- C A duplicata é título executivo que não pode ser apresentada para operação de desconto, porquanto emitida para pagamento à vista.
- D A duplicata que não foi aceita não poderá ser executada, ainda que tenha sido protestada e esteja acompanhada de documento hábil comprobatório da entrega e recebimento da mercadoria.
- E A duplicata aceita transforma o sacado em devedor principal do título, sendo facultativo o protesto para a execução do aceitante.