

JORGE ELIAS NEHME

RESPONSABILIDADE CIVIL PELO USO DO CARTÃO MAGNÉTICO E SENHA ELETRÔNICA

IDENTIFICAÇÃO DAS RESPONSABILIDADES DO
CONSUMIDOR E DA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA



DIALÉTICA
EDITORA

Todos os direitos reservados. Nenhuma parte desta edição pode ser utilizada ou reproduzida – em qualquer meio ou forma, seja mecânica ou eletrônica, fotocópia, gravação etc. – nem apropriada ou estocada em sistema de banco de dados, sem a expresso autorização da editora.

Copyright © 2022 by Editora Dialética Ltda.

Copyright © 2022 by Jorge Elias Nehme.



DIALÉTICA
EDITORA

f /editoradialetica

ig @editoradialetica

www.editoradialetica.com

EQUIPE EDITORIAL

Editores

Profa. Dra. Milena de Cássia de Rocha

Prof. Dr. Rafael Alem Mello Ferreira

Prof. Dr. Tiago Aroeira

Prof. Dr. Vitor Amaral Medrado

Designer Responsável

Daniela Malacco

Produtora Editorial

Yasmim Amador

Controle de Qualidade

Marina Itano

Capa

Tebhata Spekman

Diagramação

Clara Lima

Preparação de Texto

Lucas Ben

Anna Moraes

José Rômulo Moreira Júnior

Revisão

Responsabilidade do autor

Assistentes Editoriais

Jean Farias

Larissa Teixeira

Ludmila Azevedo Pena

Thaynara Rezende

Estagiária

Laís Silva Cordeiro



Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)

N395r Nehme, Jorge Elias.

Responsabilidade Civil pelo uso do Cartão Magnético e Senha Eletrônica : identificação das responsabilidades do consumidor e da instituição financeira / Jorge Elias Nehme. – São Paulo : Editora Dialética, 2022. 180 p.

Inclui bibliografia.

ISBN 978-65-252-4990-2

1. Responsabilidade Civil. 2. Cartão Magnético. 3. Senha Eletrônica. I. Título.

CDD 343.07

CDU 34:32

SUMÁRIO

INTRODUÇÃO • 15

CAPÍTULO I

ORIGENS HISTÓRICAS DOS BANCOS E DA CONTA CORRENTE • 21

- 1 BREVE ESCORÇO HISTÓRICO DOS BANCOS E INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS • 21
 - 1.1 Bancos e instituições financeiras • 21
 - 1.2 Origem e evolução histórica • 25
 - 1.2.1 *Idade Antiga e Idade Média* • 25
 - 1.2.2 *Idade Moderna* • 28
 - 1.2.3 *História dos bancos no Brasil* • 31
- 2 ANTECEDENTES HISTÓRICOS DA CONTA CORRENTE • 32

CAPÍTULO II

ORIGENS E EVOLUÇÃO HISTÓRICA DA CONTA CORRENTE E DO CARTÃO MAGNÉTICO • 39

- 1 AS CONTAS CORRENTES NO DIREITO POSITIVO • 39
 - 1.1 França • 39
 - 1.2 Alemanha • 40
 - 1.3 Itália • 40
 - 1.4 Sistema Anglo-Saxão • 41
- 2 BRASIL • 41
- 3 ORIGEM DA CONTA CORRENTE ESPECIAL E CARTÃO MAGNÉTICO • 42

CAPÍTULO III

- 4 SISTEMA DE AUTOMAÇÃO BANCÁRIO • 45
 - 4.1 Bancos participantes • 45
 - 4.2 Empresa de cartão de crédito • 45
 - 4.3 Terminais de ponto de venda em lojas • 46
 - 4.4 Terminais de autoatendimento • 47
 - 4.5 Terminais de caixa • 48
 - 4.6 Central bancária • 49
 - 4.7 Rede de serviços de comunicação de dados • 50
- PRINCÍPIOS CONTRATUAIS APLICÁVEIS AO CONTRATO DE CONTA CORRENTE MOVIMENTADO PELO CARTÃO MAGNÉTICO E SENHA ELETRÔNICA • 51**
- 1 ESTADO DA QUESTÃO • 51
 - 2 CONTRATOS: BREVE ESCORÇO HISTÓRICO E EVOLUÇÃO • 51
 - 3 PRINCÍPIOS CONTRATUAIS • 56
 - 3.1 Autonomia da vontade • 57
 - 3.1.1 *Limites à autonomia da vontade* • 58
 - 3.2 Força obrigatória do contrato • 60
 - 3.3 Princípio da relatividade • 62
 - 3.4 Princípio da boa fé • 63
 - 3.5 Função social • 68
 - 3.6 Consensualismo • 71
 - 4 CONTRATOS BANCÁRIOS • 72
 - 5 CONTRATO DE CONTA CORRENTE • 72

CAPÍTULO IV

- 5.1 Teorias sobre a natureza jurídica do contrato de conta corrente • 77
 - 5.1.1 *Teoria da conta corrente mercantil* • 77
 - 5.1.2 *Teoria da cláusula acessória* • 79
 - 5.1.3 *Teoria do depósito bancário* • 80
 - 5.1.4 *Teoria do contrato autônomo* • 81
- 5.2 Natureza jurídica • 82
- 5.3 Obrigações estabelecidas • 83
- 5.4 Contratação • 85
- 5.5 Abertura de crédito • 86
- 5.6 Aspectos gerais • 88

RESPONSABILIDADE CIVIL PELO USO DO CARTÃO MAGNÉTICO E SENHA ELETRÔNICA NO CÓDIGO DE DEFESA DO CONSUMIDOR E CÓDIGO CIVIL • 97

- 1 APLICABILIDADE DO CÓDIGO DE DEFESA DO CONSUMIDOR NO CONTRATO DE CONTA CORRENTE • 97
- 2 ADESÃO ÀS CLÁUSULAS GERAIS • 100
 - 2.1 Eficácia das condições gerais – Adesão • 104
 - 2.2 Interpretação • 104
- 3 CLÁUSULAS ABUSIVAS • 105
- 4 NATUREZA JURÍDICA DO CARTÃO MAGNÉTICO • 110
- 5 NATUREZA JURÍDICA DA SENHA ELETRÔNICA • 112

CAPÍTULO V

- 6 RESPONSABILIDADE CIVIL DO BANCO • 116
- 7 RESPONSABILIDADE CIVIL DO CLIENTE DO BANCO • 120
- 8 PROVA • 121

IDENTIFICAÇÃO DA RESPONSABILIDADE CIVIL PELO USO DO CARTÃO MAGNÉTICO E SENHA ELETRÔNICA DO BANCO E DO CLIENTE NO CÓDIGO DE DEFESA DO CONSUMIDOR E CÓDIGO CIVIL • 129

- 1 OBRIGAÇÕES DO BANCO • 129
 - 1.1 Entrega do cartão magnético • 131
 - 1.2 Entrega de exemplar das cláusulas contratuais • 132
 - 1.3 Disponibilizar a senha eletrônica • 132
 - 1.4 Orientar o uso e conservação da senha e cartão magnético • 133
 - 1.5 Concretizar as operações autorizadas • 136
 - 1.6 Registrar e arquivar documentos relativos às operações com cartão • 136
 - 1.7 Obrigação de emitir comprovante de realização da operação • 137
 - 1.8 Sigilo sobre a movimentação financeira do cliente • 137
 - 1.9 Impedir a utilização indevida do cartão e senha • 139
 - 1.10 Responsabilidade perante o cliente, pelo uso indevido ou erro • 140

- 2 OBRIGAÇÕES DO CLIENTE • 141
 - 2.1 Assinar o cartão • 142
 - 2.2 Guarda do cartão magnético e senha • 142
 - 2.3 Fazer uso correto do cartão de acordo com as cláusulas contratuais • 145
 - 2.4 Pagar as tarifas pela manutenção e uso do cartão • 147
 - 2.5 Identificação pessoal quando exigido • 148
 - 2.6 Comunicar a instituição financeira em casos de roubo, furto e extravio do cartão magnético • 150
 - 2.7 Engenharia Social • 151
 - 2.8 Os Cuidados do homem médio. • 157
 - 2.9 Outras obrigações do cliente • 162

CONCLUSÃO • 165

BIBLIOGRAFIA • 171