

**Ricardo Negrão**

Curso de Direito  
**COMERCIAL E  
DE EMPRESA**

Títulos de Crédito e  
Contratos Empresariais

2

12ª edição  
2023

saraiva  jur



Av. Paulista, 901, Edifício CYK, 4º andar  
Bela Vista – São Paulo – SP – CEP 01310-100

**SAC** | [sac.sets@saraivaeducacao.com.br](mailto:sac.sets@saraivaeducacao.com.br)

<b>Diretoria executiva</b>	Flávia Alves Bravin
<b>Diretoria editorial</b>	Ana Paula Santos Matos
<b>Gerência de produção e projetos</b>	Fernando Penteado
<b>Gerência editorial</b>	Thais Cassoli Reato César
<b>Novos projetos</b>	Aline Darcy Flôr de Souza Dalila Costa de Oliveira
<b>Edição</b>	Jeferson Costa da Silva (coord.) Marisa Amaro dos Reis
<b>Design e produção</b>	Daniele Debora de Souza (coord.) Daniela Nogueira Secondo Camilla Felix Cianelli Chaves Claudirene de Moura Santos Silva Deborah Mattos Lais Soriano Tiago Dela Rosa
<b>Planejamento e projetos</b>	Cintia Aparecida dos Santos Daniela Maria Chaves Carvalho Emily Larissa Ferreira da Silva Kelli Priscila Pinto
<b>Diagramação</b>	Rafael Cancio Padovan
<b>Revisão</b>	Célia Regina Souza de Araujo
<b>Capa</b>	Tiago Dela Rosa
<b>Produção gráfica</b>	Marli Rampim Sergio Luiz Pereira Lopes
<b>Impressão e acabamento</b>	Bartira

**DADOS INTERNACIONAIS DE CATALOGAÇÃO NA PUBLICAÇÃO (CIP)**  
**VAGNER RODOLFO DA SILVA - CRB-8/9410**

N778c Nogueira, Ricardo José Negrão  
Curso de Direito Comercial e de Empresa - vol.  
2 / Ricardo José Negrão Nogueira. - 12. ed. - São  
Paulo : SaraivaJur, 2023.  
504 p.  
ISBN 978-65-5362-756-7 (Impresso)  
1. Direito. 2. Direito Comercial e de Empresa. I.  
Título.

2022-3534 CDD 346.07  
CDU 347.7

**Índices para catálogo sistemático:**

1. Direito Comercial e de Empresa 346.07  
2. Direito Comercial e de Empresa 347.7

**Data de fechamento: 21-11-2022**

Dúvidas? Acesse [www.saraivaeducacao.com.br](http://www.saraivaeducacao.com.br)

Nenhuma parte desta publicação poderá ser reproduzida por qualquer meio ou forma sem a prévia autorização da Saraiva Educação. A violação dos direitos autorais é crime estabelecido na Lei n. 9.610/98 e punido pelo art. 184 do Código Penal.

CÓD. OBRA 15863 CL 607993 CAE 818227

# Índice

<i>Abreviaturas</i> .....	VII
<i>Ao Leitor</i> .....	XI

## LIVRO I

### TÍTULOS DE CRÉDITO

#### CAPÍTULO 1 – INTRODUÇÃO À TEORIA GERAL DOS TÍTULOS DE CRÉDITO

1.1. Noções .....	3
1.2. Classificação dos títulos de crédito .....	4
1.2.1. Classificação comum na doutrina .....	4
1.2.2. Classificação de Carvalho de Mendonça .....	5
1.2.3. Classificação de Vivante .....	6
1.2.4. Classificação portuguesa de Pupo Correia .....	7
1.2.5. Outras classificações mencionadas pela doutrina .....	7
1.3. Espécies reguladas no Direito Brasileiro .....	7
1.4. Princípios que regem os títulos de crédito .....	25
1.4.1. Cartularidade .....	25
1.4.2. Autonomia .....	25
1.4.3. Literalidade .....	28
1.5. Os arts. 887-926 do Código Civil e os títulos anteriormente regulamentados .....	29
1.6. Títulos de crédito virtuais ou eletrônicos .....	30
1.6.1. Títulos virtuais e princípios cambiais .....	31
1.6.2. Duplicata virtual .....	31
1.6.3. Avanço tecnológico e diplomas legislativos .....	32

#### CAPÍTULO 2 – LETRA DE CÂMBIO

2.1. Origens .....	35
2.2. Direito aplicável .....	39
2.3. Conceito e requisitos formais .....	40

2.3.1.	A denominação letra de câmbio.....	42
2.3.2.	Mandato puro e simples de pagar uma quantia determinada.....	44
2.3.3.	O nome do sacado.....	47
2.3.4.	A época do pagamento.....	48
2.3.5.	A indicação do lugar em que se deve efetuar o pagamento....	51
2.3.6.	O nome do tomador .....	52
2.3.7.	A data da emissão .....	52
2.3.8.	O lugar da emissão.....	53
2.3.9.	A assinatura do sacador .....	54
2.4.	Reservas do Estado brasileiro.....	54
2.5.	Institutos cambiários.....	59
2.5.1.	Saque.....	59
2.5.2.	Aceite.....	65
2.5.3.	Endosso.....	68
2.5.4.	Aval.....	71
2.6.	Pagamento .....	77
2.7.	A apresentação.....	79
2.8.	Protesto .....	80
2.9.	Ação cambial.....	81

### **CAPÍTULO 3 – NOTA PROMISSÓRIA**

3.1.	Origens .....	87
3.2.	Conceito.....	88
3.3.	Requisitos da nota promissória.....	89
3.3.1.	Requisitos essenciais.....	89
3.3.2.	Preenchimento de nota incompleta.....	92
3.3.3.	Requisitos não essenciais .....	92
3.3.4.	Rigor formal.....	93
3.4.	Direito aplicável – regras compatíveis .....	93
3.5.	Ação cambial e vinculação a contrato.....	96
3.6.	Outras modalidades de direitos de crédito.....	97
3.6.1.	Debêntures .....	97
3.6.2.	Debêntures-fut .....	100
3.6.3.	Nota comercial.....	101

### **CAPÍTULO 4 – CHEQUE**

4.1.	Conceito, natureza jurídica e características .....	102
4.2.	Origens do cheque .....	107

4.3. Legislação e regime jurídico do cheque .....	108
4.4. Criação do cheque – requisitos .....	120
4.5. Revogação e oposição .....	122
4.6. Circulação do cheque .....	124
4.7. Pluralidade de exemplares e alterações no texto do cheque.....	125
4.8. Formas de lançamento e modalidades de endosso .....	127
4.9. Aval no cheque .....	128
4.10. Inoponibilidade das exceções pessoais.....	129
4.11. Modalidades de emissão.....	130
4.12. Apresentação, pagamento e prescrição.....	132
4.13. Ações judiciais.....	137

## **CAPÍTULO 5 – DUPLICATA**

5.1. Origens .....	138
5.2. Nota fiscal, fatura e duplicata – distinções, conceitos, natureza e espécies .....	142
5.2.1. Nota fiscal .....	143
5.2.2. Fatura .....	143
5.2.3. Nota fiscal-fatura .....	144
5.2.4. Duplicata .....	145
5.2.5. Espécies de duplicatas .....	145
5.3. Criação e requisitos .....	145
5.4. Aceite.....	148
5.4.1. Remessa .....	148
5.4.2. Falta de aceite .....	149
5.4.3. Não devolução da duplicata e protesto por indicação....	149
5.4.4. Motivos para a recusa .....	150
5.5. Triplicata.....	151
5.6. Fatura, conta e duplicata de prestação de serviços .....	153
5.7. Endosso.....	154
5.8. Aval .....	155
5.8.1. Aval em branco, antes do aceite .....	156
5.8.2. Aval posterior ao vencimento do título.....	157
5.8.3. Aval e ação monitória.....	158
5.9. Pagamento da duplicata.....	159
5.9.1. Protesto .....	159
5.9.2. Prazo para pagamento.....	161
5.9.3. Pagamento antecipado .....	161
5.9.4. Prorrogação de vencimento .....	162

5.10. Duplicata escritural.....	163
5.11. Ações fundadas na duplicata – incidência de juros e correção monetária .....	164
5.12. Aspectos penais relacionados à duplicata.....	165

### **CAPÍTULO 6 – CÉDULAS DE CRÉDITO**

6.1. Origem.....	168
6.2. Definição legal, espécies e conceitos .....	169
6.3. Características e requisitos essenciais .....	172
6.4. Encargos .....	175

### **CAPÍTULO 7 – TÍTULOS DE CRÉDITO REPRESENTATIVOS**

7.1. Títulos representativos.....	180
7.2. Conhecimento de depósito e <i>warrants</i> .....	181
7.2.1. Armazém-geral .....	181
7.2.2. Direitos e deveres dos contratantes.....	183
7.2.3. Devolução em mercadoria do mesmo gênero.....	185
7.2.4. Conhecimento de depósito e <i>warrant</i> – noções.....	186
7.2.5. Natureza jurídica.....	188
7.2.6. Requisitos legais de emissão.....	189
7.2.7. Circulação dos títulos.....	192
7.2.8. Responsabilidade dos endossantes do <i>warrant</i> .....	194
7.2.9. Responsabilidade dos endossantes do conhecimento de depósito.....	194
7.2.10. <i>Warrants</i> de produtores rurais.....	196
7.2.11. Certificado de depósito e <i>warrants</i> agropecuários.....	197
7.2.12. Títulos de cooperativa.....	198
7.3. Conhecimento de transporte .....	199
7.3.1. Origem, definição e conceito .....	199
7.3.2. Características .....	201
7.3.3. Espécies .....	201
7.3.4. Requisitos.....	202
7.3.5. Circulação .....	204

## **LIVRO II**

### **CONTRATOS EMPRESARIAIS**

#### **CAPÍTULO 8 – TEORIA GERAL DOS CONTRATOS**

8.1. Fontes de obrigações .....	207
---------------------------------	-----

8.2. Conceito.....	209
8.3. Contratos empresariais .....	210
8.4. Princípios informadores.....	211
8.5. Classificação dos contratos.....	225

## CAPÍTULO 9

### COMPRA E VENDA EMPRESARIAL

9.1. Conceitos e distinções .....	231
9.2. Características.....	233
9.3. Elementos formadores .....	233
9.4. Forma e prova do contrato.....	238
9.5. Execução do contrato de compra e venda .....	239
9.6. Direitos dos contratantes .....	240
9.7. Obrigações do vendedor .....	241
9.7.1. Entrega da coisa.....	241
9.7.2. Vícios .....	244
9.7.3. Evicção.....	245
9.8. Obrigações do comprador.....	246
9.9. Modalidades especiais de compra e venda.....	247
9.9.1. Venda de coisa móvel à vista de amostras.....	247
9.9.2. Venda de imóvel <i>ad mensuram</i> e <i>ad corpus</i> .....	249
9.10. Cláusulas especiais .....	250
9.10.1. Pacto de melhor comprador e pacto comissório .....	250
9.10.2. Retrovenda .....	251
9.10.3. Venda a contento e venda sujeita a prova.....	253
9.10.4. Preempção ou preferência.....	253
9.10.5. Venda com reserva de domínio .....	255
9.10.6. Venda sobre documentos .....	257
9.10.7. Crédito documentário .....	258
9.11. Cláusulas de custos em contratos internacionais – <i>incoterms</i> ...	260
9.12. Outros contratos relacionados à compra e venda .....	263
9.12.1. Contrato estimatório .....	263
9.12.2. <i>Hedging</i> .....	264
9.13. Resumo gráfico.....	265

### CAPÍTULO 10 – CONTRATOS DE DISTRIBUIÇÃO – AGÊNCIA, DISTRIBUIÇÃO, REPRESENTAÇÃO COMERCIAL E CONCESSÃO MERCANTIL

10.1. Distinções doutrinárias .....	267
-------------------------------------	-----

10.2. Agência e distribuição .....	270
10.2.1. Conceito .....	270
10.2.2. Representação empresarial autônoma.....	271
10.2.3. Natureza .....	273
10.2.4. Forma contratual .....	273
10.2.5. Contratantes: natureza e classificação .....	274
10.2.6. Elementos essenciais do contrato .....	275
10.2.7. Elementos acessórios do contrato .....	276
10.2.8. Qualificação jurídica e distinções .....	277
10.2.9. Distinções com o mandato e a comissão .....	277
10.2.10. Retribuição.....	279
10.2.11. Extinção do contrato .....	279
10.3. Distribuição por conta própria (revenda ou concessão comercial) .....	280
10.3.1. Objeto e características .....	280
10.3.2. Revenda de automóveis .....	281
10.3.3. Objeto de concessão.....	281
10.3.4. Zona de atuação .....	282
10.3.5. Principais deveres e direitos .....	282
10.3.6. Convenções.....	283
10.3.7. Formalidade contratual .....	284
10.3.8. Resolução de contrato.....	285
10.3.9. Indenizações nas resoluções de contrato .....	285

## **CAPÍTULO 11 – FRANQUIA (FRANCHISING)**

11.1. Origens e evolução .....	287
11.2. Função e classificação .....	289
11.3. Definição legal, noções e modalidades .....	290
11.4. Natureza do contrato de franquia .....	292
11.5. Formação e elementos do contrato.....	293
11.6. Pré-contrato e contrato de <i>pilotage</i> .....	295
11.7. Circular de oferta de franquia.....	296
11.8. Extinção do contrato.....	301

## **CAPÍTULO 12 – MANDATO**

12.1. Definição legal.....	303
12.2. Características do mandato.....	304
12.3. Requisitos subjetivos do contrato.....	307
12.4. Requisitos objetivos do contrato .....	310

12.5. Requisitos formais do contrato .....	311
12.6. Substabelecimento .....	315
12.7. Direitos e obrigações dos contratantes .....	316
12.8. Efeitos do mandato em relação a terceiros – excesso e aparência ....	318
12.9. Extinção do contrato .....	320

### **CAPÍTULO 13 – COMISSÃO EMPRESARIAL**

13.1. Definição legal .....	327
13.2. Origens .....	328
13.3. Características .....	329
13.4. Distinções com outros contratos .....	330
13.5. Direitos e obrigações dos contratantes .....	331
13.5.1. Relação entre comissário e terceiro .....	332
13.5.2. Relação entre comissário e comitente .....	332
13.6. Da remuneração do comissário .....	334
13.7. Efeitos da falência sobre o contrato .....	335
13.8. Cláusula <i>del credere</i> .....	335

### **CAPÍTULO 14 – CONTRATOS BANCÁRIOS**

14.1. Origem e conceito da atividade bancária .....	336
14.2. Contratos bancários históricos .....	340
14.3. Depósito bancário .....	340
14.3.1. Conceito e natureza jurídica .....	341
14.3.2. Classificações .....	342
14.3.3. Contas conjuntas .....	343
14.4. Desconto e redesconto .....	344
14.5. Mútuo bancário e outras formas de operação ativa .....	345
14.5.1. Espécies contratuais .....	345
14.5.2. Limitações contratuais .....	346
14.6. Crédito documentário .....	349

### **CAPÍTULO 15 – CONTRATOS MODERNOS DE CRÉDITO E DE FOMENTO**

15.1. Contratos modernos de crédito e de fomento .....	350
15.2. Da classificação .....	351
15.3. Cartões de crédito .....	352
15.3.1. Conceito .....	352
15.3.2. Espécies .....	353
15.3.3. Características contratuais .....	354
15.3.4. Natureza das empresas emissoras .....	355

15.3.5. Outras obrigações .....	356
15.4. Faturização ( <i>factoring</i> ou fomento mercantil).....	358
15.4.1. Conceito .....	358
15.4.2. Sujeitos da relação .....	361
15.4.3. Cláusulas essenciais .....	362
15.4.4. Direito de regresso.....	370
15.4.5. Garantias.....	370
15.5. Arrendamento mercantil ( <i>leasing</i> ).....	371
15.5.1. Definição legal.....	372
15.5.2. Objeto.....	372
15.5.3. Modalidades.....	372
15.5.4. Obrigações dos contratantes .....	375
15.6. Alienação fiduciária em garantia.....	376
15.6.1. Conceito .....	376
15.6.2. Objeto.....	377
15.6.3. Modalidades.....	378
15.6.4. Elementos do contrato .....	378
15.6.5. Proteção processual.....	379
15.7. Operações com Empresa Simples de Crédito (ESC).....	380

## **CAPÍTULO 16 – CONTRATO DE TRANSPORTE**

16.1. Origens .....	382
16.2. Definição legal e noções.....	384
16.3. Classificação jurídica.....	385
16.4. Espécies e estrutura legislativa.....	387
16.5. Agências reguladoras.....	393
16.5.1. Agência Nacional de Aviação Civil.....	394
16.5.2. Agência Nacional de Transportes Terrestres e Agência Nacional de Transportes Aquaviários.....	396
16.6. Formação e prova do contrato .....	399
16.6.1. Bilhete de passagem.....	401
16.6.2. Conhecimento de transporte .....	401
16.7. Transporte de pessoas.....	402
16.8. Transporte de bagagem.....	413
16.9. Transporte de coisas .....	414
16.9.1. Contrato de transporte regular e fretamento .....	414
16.9.2. Regras comuns ao contrato de transporte de coisa .....	415
16.9.3. Contrato de transporte multimodal .....	422

## CAPÍTULO 17 – CONTRATO DE SEGURO

17.1. Breves noções históricas.....	424
17.2. Conceitos, noções e definições.....	426
17.3. Legislação aplicável .....	428
17.4. Características.....	429
17.5. Formação e desenvolvimento contratual .....	430
17.5.1. Emissão da apólice ou do bilhete de seguro .....	430
17.5.2. A boa-fé na formação do contrato .....	431
17.5.3. Objeto da prestação.....	432
17.5.4. Nulidade na formação do contrato.....	433
17.5.5. Sujeitos da relação de seguro.....	434
17.6. Direitos e obrigações das partes .....	438
17.7. Espécies contratuais.....	441
17.7.1. Seguro de dano.....	441
17.7.2. Seguro de pessoa.....	446
17.8. Sociedade Seguradora de Propósito Específico (SSPE).....	452
<i>Referências</i> .....	455
<i>Índice Onomástico</i> .....	459
<i>Índice da Legislação</i> .....	463
<i>Índice Alfabético-Remissivo</i> .....	473