

Amílcar Barca Teixeira Júnior

# Cooperativas Financeiras

Aspectos Jurídicos e Operacionais  
Coletânea de Pareceres e Artigos

Editora:

Vincere Associados

Revisão:

Sylvia Helena Alves da Silva

Editoração:

Lydia Maria Nunes Costa Fernandes

Todos os direitos reservados.

@VincereAssociados, 2016

Impressão:

Gráfica e Editora Ideal

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)

Teixeira Júnior, Amilcar Barca

Cooperativas financeiras : aspectos jurídicos e operacionais :  
coletânea de pareceres e artigos / Amilcar Barca Teixeira Júnior –  
Brasília, DF : Vincere Associados, 2016.

295 p. ; 24 cm. ; (Coletânea Cooperativismo, v.1)

ISBN 978-85-67549-02-6

1.Cooperativismo. 2. Direito. I. Título. II. Série.

CDU 334.1

Bibliotecária responsável: Fernanda Weschenfelder CRB-1/2890

## Sumário

<b>Prefácio</b>	<b>5</b>
<b>Introdução</b>	<b>13</b>
<b>Título I - EVOLUÇÃO HISTÓRICA E LEGISLATIVA DAS COOPERATIVAS FINANCEIRAS</b>	<b>15</b>
Evolução Histórica e Legislativa das Cooperativas Financeiras	15
<b>Título II - QUESTÕES SOCIETÁRIAS E OPERACIONAIS</b>	<b>32</b>
Capital Inicial – Conflito de Normas	32
Prazos Legais para Guardar Documentos	35
<b>Juros de Mora</b>	<b>43</b>
Dação em Pagamento	46
Quebra de Sigilo bancário por Membro do Conselho Fiscal	50
Devolução do Capital Integralizado para Herdeiros de Associado	52
Instituição de Plano de Saúde	55
Utilização de Capital e Sobras para Quitação de Empréstimo	57
Garantias Contratuais	58
Concessão de Crédito para Pessoas Relativamente e Totalmente Incapazes	60

Devolução Parcial do Capital Social	66
(LC nº 130 – Estatuto Social)	66
Atendimento de Servidores de Estruturas Diversas	67
Cessão de Direito de Bem Imóvel como Garantia de Empréstimo Pessoal	69
Cessão de Direitos de Imóvel como forma de Quitação de Operação de Crédito	71
Seguro Empréstimo – Obrigação da Cooperativa	74
Cobrança dos custos Inerentes às Operações de concessão de Crédito Rural	75
Obrigatoriedade de Prestar Informações a Conselho Regional de Administração - CRA	77
Desligamento de Associado – Devolução das Quotas-Partes	83
Desligamento de Associado – Devolução das Quotas-Partes (2)	84
Renegociação de Dívida – Cédula Rural Pignoratícia	88
Operação de Crédito de Associado Diretamente com o Banco – Interveniência e Anuência da Cooperativa	93
Assembleia Geral – Assuntos não Previstos no Edital de Convocação	95
Renegociação de Dívida com Taxa Inferior à Contratada	97
Vendas de Produtos – Seguro Prestamista – Venda Casada	101
Resgate de Excedente de Capital	103
Contrato com Operadora de Plano de Saúde – Recomendações	105

Ofício Judicial Decorrente de Falecimento de Associado – Liquidação da Conta Capital	107
Liquidação Antecipada de Dívida	111
Liquidação de Cooperativa Singular – Roteiro Geral	113
<b>Título III - QUESTÕES CONSTITUCIONAIS</b>	<b>140</b>
Descumprimento dos preceitos fundamentais relativos aos valores sociais do trabalho e da livre iniciativa (inciso iv do art. 2º da cf/88), bem como dos princípios gerais da atividade econômica (art. 170 e seguintes da cf/88), na aplicação / interpretação da lei nº 4.595/64.	140
Ato Cooperativo à Luz da Nova Jurisprudência do STF	144
<b>Título IV - QUESTÕES CÍVEIS</b>	<b>156</b>
Comentários a Respeito do Princípio da Garantia – Aval e Fiança	156
Constituição de Nova Garantia a Credor Diverso em Cédula de Crédito Comercial	171
Cédula de Crédito Bancário – CCB	175
<b>Título V - QUESTÕES SINDICAIS E TRABALHISTAS</b>	<b>178</b>
Fenatracoop	178
Estabilidade Sindical	183
Incorporação de Cooperativa – Manutenção dos Empregados da Incorporada	186
Equiparação Salarial	192

Sindicato Laboral – Contribuição Assistencial	196
Vale Transporte – CCT	197
Remanejamento de Empregado	200
Demissão sem Justa Causa de Empregado por Problemas de Saúde	202
<b>Remuneração de Gerente</b>	<b>210</b>
<b>Tabela Salarial - Diferenças</b>	<b>210</b>
Art. 71 da CLT – Redução do Intervalo Intrajornada	213
Nova Lei de Estágio	221
<b>Título VI - QUESTÕES TRIBUTÁRIAS/ PREVIDENCIÁRIAS</b>	<b>225</b>
Verbas Decorrentes de Acordos Coletivos de Trabalho – Tributação	225
Imposto de Renda nas Aplicações Financeiras	233
Utilização dos Recursos do FATES	235
Tributação de Plano de Benefícios	237
<b>Auto de Infração (RFB) Decorrente de Atraso na Entrega de DCTF</b>	<b>244</b>
Serviço de Telemarketing e o ISS	246
Participação nos Lucros ou Resultados – PLR	252
Auxílio Educação – Não Incidência de Contribuição Previdenciária	256
Substituição de Vale Transporte por Dinheiro	263

<b>Título VII - QUESTÕES REGULATÓRIAS/ ADMINISTRATIVAS</b>	<b>266</b>
Apontamentos Sobre a Lei Complementar nº 130, de 2009	266
Reputação Ilibada Sob a Ótica do BACEN	276
Responsabilidade Administrativa e Penal dos Administradores de Cooperativas Financeiras	279
Reputação Ilibada e o Processo Administrativo Punitivo	280
A Presunção de Inocência Aplicada ao Processo Administrativo	282
<b>Conclusão</b>	<b>291</b>
<b>Bibliografia</b>	<b>292</b>