

**Ordinária – Autos 441/2008.**

**Autora: Iracema Quintino Evangelista.**

**Réu: Caixa Seguradora S/A.**

## **S E N T E N Ç A**

### **I – RELATÓRIO**

**Iracema Quintino Evangelista**, já qualificada nos autos, propôs **ação ordinária** em face de **Caixa Seguradora S/A**, também já qualificada. Alegou, em síntese, que é mutuária do Sistema Financeiro de Habitação (SFH), havendo adquirido, mediante compromissos de compra e venda junto à Cohab-Ld, imóvel residencial, pretendendo, com base em seguro habitacional, receber verbas indenizatórias, em razão de danos no imóvel, decorrentes de vícios de construção, formulando, para tanto, os requerimentos de praxe.

Em contestação (fls. 29/72), a Caixa Seguradora S/A nomeou à autoria Companhia Excelsior de Seguros S/A e em caso de não acolhimento da preliminar, arguiu preliminar de ilegitimidade passiva. Aduziu, ainda, preliminares de litisconsórcio passivo necessário e ausência de interesse de agir. Alegou prescrição. No mérito, alegou inexistência de pretensão resistida, pois jamais tomou conhecimento de qualquer aviso de sinistro. Sustentou, ainda, que, pelo fato do contrato de financiamento encontrar-se quitado (inativo), inexistente a obrigação de pagamento de seguro, pois, como contrato acessório este seguiu o principal. Argumentou que os vícios de construção não são cobertos pela apólice habitacional do SFH, sendo indevida a pretensão deduzida. Aduziu falta de comprovação de risco de desmoronamento. No caso de condenação argumenta que a obrigação da seguradora é de restaurar o imóvel não de pagar indenização

pecuniária. Alegou, ainda, impossibilidade da aplicação da multa decendial, inaplicabilidade do CDC e de inversão do ônus da prova, além de ausência de mora, pugnando pela improcedência dos pedidos.

Réplica às fls. 149/153.

Decisão de saneamento às fls. 155/156, ocasião em que as preliminares foram analisadas e rejeitas, bem como deferida produção de prova pericial. Inconformada a Caixa Seguradora interpôs Agravo Retido (fls. 188). Mantida a decisão (fls. 189).

No decurso da instrução foi realizada perícia (fls. 213/260), com manifestação pelas partes (fls. 263/265 e fls. 266/282).

## **II – FUNDAMENTAÇÃO**

### **1. Preliminares**

As preliminares argüidas já foram objeto de análise e rejeição por ocasião da decisão de saneamento (fls. 155/156), sendo desnecessário, pois, maiores considerações a respeito.

### **2. Prescrição**

Embora seja pacífico que o prazo prescricional para recebimento de indenização securitária seja de 1 (um) ano, no caso, tratando-se de dano contínuo, não é possível determinar, com exatidão, a data da ocorrência do dano ou sua percepção, impedindo a definição de um marco para a determinação do termo "*a quo*" de fluência do prazo prescricional. Rejeita-se.

### **3. Mérito**

No mérito, a perícia realizada demonstrou a existência dos alegados **vícios de construção**. Observe-se: "*Os problemas apresentados,*

*de forma geral são comuns e de origem de falha construtiva, e/ou aplicação de materiais de construção inadequados (...)*” (fls. 235), além de registrar que “*Caso as recuperações necessárias dos imóveis vistoriados não forem executadas existirá um agravamento progressivo, podendo ocorrer um desabamento parcial ou total da moradia*”(257).

Ressalte-se que esses vícios não provêm de **falta de manutenção** por parte da autora. Nesse sentido, as conclusões periciais: “*os vícios construtivos apresentados nos imóveis não se referem à falta de manutenção*” (fls. 256 – item 06). O perito ainda apontou, os **valores** necessário aos **reparos** em relação ao imóvel da autora (fls. 250), os quais não restaram infirmados por quaisquer provas nos autos.

De outra parte, a **responsabilidade** indenizatória da **Caixa Seguradora** é extraída das apólices de seguro, constantes dos autos. A propósito, no contrato que estipula as “condições particulares” para os riscos de danos físicos, em sua cláusula terceira, item **3.1., alíneas “c” a “e”**, está prevista a cobertura de todos os riscos que possam afetar o objeto do seguro, ocasionando: “*desmoronamento total; desmoronamento parcial, assim entendido a destruição ou desabamento de paredes, vigas ou outro elemento estrutural e ameaça de desmoronamento, devidamente comprovada*” (fls. 110).

A **cláusula 5ª, alínea “b”**, ainda previu que são indenizáveis também os prejuízos, por danos materiais e despesas decorrentes de providências tomadas para combate à propagação de riscos cobertos, para a salvaguarda e proteção dos bens descritos no instrumento, caracterizados da operação a que se refere o imóvel objeto do seguro e desentulho do local (fls. 111).

Por outro lado, o contido na **cláusula 3.2** (fls. 110), de referido contrato<sup>1</sup>, é **abusiva**, porque colide com o disposto no art. 51, inciso I e § 1º, do CDC<sup>2</sup>, restringindo direitos e obrigações fundamentais inerentes à natureza do contrato de seguro, de modo a ameaçar seu objeto e o equilíbrio contratual. Não pode, portanto, elidir a pretensão indenizatória.

Apesar de entendimento deste juízo em sentido contrário, melhor analisando a matéria, conclui-se que a **multa decendial** também é devida. Isto porque está expressamente prevista no contrato, cláusula “**17.3**” (fls. 108), no valor de 2% (dois por cento) sobre o valor devido em caso de falta de pagamento da indenização para cada decênio ou fração de atraso sobre o prêmio devido. Ressalve-se, apenas, que seu montante não deve exceder o valor da obrigação principal, conforme art. 920, do CC/16, atual art. 412, do CC/02<sup>3</sup>, sendo devida desde a citação.

A reforçar o entendimento aqui exposto, colaciona-se o seguinte julgado do Eg. Tribunal de Justiça do Paraná:

*Compromisso de compra e venda firmando com a COHAB, mediante financiamento do SFH. Desnecessidade de participação da CEF. Justiça Estadual. Foro competente. Inocorrência de prescrição. Aplicação do CDC. Contrato adesivo. Danos nos imóveis. Vícios de construção. Cobertura securitária devida. Dever de recuperação dos imóveis e do pagamento das despesas realizadas com reformas já pagas pelos mutuários. Aluguéis por eventual necessidade de desocupação*

---

<sup>1</sup> Cláusula 3.2 “Com exceção dos riscos contemplados nas alíneas “a” e “b”, do subitem 3.1, todos os citados no mesmo subitem deverão ser decorrentes de eventos de causa externa, assim entendidos os causados por forças que, atuando de fora para dentro, sobre o prédio, ou sobre o solo ou subsolo em que o mesmo se acha edificado, lhe causem danos, excluindo-se, por conseguinte, todo e qualquer dano sofrido pelo prédio ou benfeitorias que seja causado por seus próprios componentes, sem que sobre ele atue qualquer força anormal”

<sup>2</sup> Art. 51. São nulas de pleno direito, entre outras, as cláusulas contratuais relativas ao fornecimento de produtos e serviços que: I - impossibilitem, exonerem ou atenuem a responsabilidade do fornecedor por vícios de qualquer natureza dos produtos e serviços ou impliquem renúncia ou disposição de direitos. Nas relações de consumo entre o fornecedor e o consumidor, pessoa jurídica, a indenização poderá ser limitada, em situações justificáveis; (...) § 1º. Presume-se exagerada, entre outros casos, a vantagem que: I - ofende os princípios fundamentais do sistema jurídico a que pertence; II - restringe direitos ou obrigações fundamentais inerentes à natureza do contrato, de tal modo a ameaçar seu objeto ou o equilíbrio contratual;

<sup>3</sup> Art. 412. O valor da cominação imposta na cláusula penal não pode exceder o da obrigação principal.

*dos imóveis devidos. Multa decendial. Previsão em contrato. Agravo retido e recursos de apelação n°s 1 e 2 desprovidos. 1. Ainda que obrigatório em financiamentos pelo Sistema Financeiro de Habitação, o seguro habitacional é mantido diretamente pelos mutuários, mediante o pagamento de prêmio mensal, sem comprometer os recursos da Caixa Econômica Federal, sendo desnecessária sua participação no feito, como litisconsorte passiva. 2. É competente a Justiça Estadual para processar e julgar ações propostas contra entidade privada de seguro, que versam sobre contrato de seguro habitacional, mesmo que a CEF seja a gerenciadora do FCVS, condição que não interfere sobre o contrato particular de seguro. 3. Por se tratar de dano contínuo, não é possível determinar, com exatidão, a data de ocorrência do dano ou sua percepção, impedindo a definição de um marco para a determinação do termo "a quo" de fluência do prazo prescricional. 4. Cuidando-se de típico pacto adesivo, modalidade que furta ao aderente a possibilidade de discutir suas cláusulas, o seguro habitacional é alcançado pelo Código de Defesa Consumidor. 5. Em perícia apurou-se que os fatores que originaram os danos nos imóveis foram vícios construtivos, verificada também a eminência de desmoronamento das residências. 6. São consideradas nulas de pleno direito as cláusulas contratuais que estabeleçam obrigações consideradas iníquas, implicando em desvantagem exagerada ao consumidor, incompatíveis com a boa-fé ou a equidade. 7. Abusiva a cláusula da apólice de seguros que afasta a cobertura em casos de "desmoronamento" ou "ameaça de desmoronamento", estipulação contratual que restringe direitos e obrigações, em afronta ao art.51, §1º, II, CDC. 8. Os segurados que eventualmente necessitarem desocupar seus imóveis, tem direito ao recebimento de alugueres pelos imóveis locados durante o período das obras de recuperação de suas residências. 9. Devida a multa decendial, prevista em contrato, como meio de coibir a devedora do cumprimento da obrigação. (TJPR - 9ª C.Cível - AC 0649590-9 - Londrina - Rel.: Des. Hélio Henrique Lopes Fernandes Lima - Unânime - J. 22.07.2010)*

Registra-se, ainda, que embora o contrato de financiamento firmado entre a mutuária e a COHAB-LD já se encontre quitado (fls.12/14 e 20) e a cláusula 15.2, "b", das condições particulares para os riscos de danos físicos (fls.112), estipule que a responsabilidade da Seguradora finda quando do término do prazo do financiamento, tal circunstância não obsta a acolhida da pretensão, tendo em vista que a quitação do contrato de financiamento não exime a seguradora do dever de indenizar, uma vez

comprovado os vícios na construção do imóvel adquirido através do Sistema Financeiro da Habitação, caso dos autos, vícios esses, que surgiram, aliás, no tempo em que vigente o seguro.

### **III – DISPOSITIVO**

Em face do exposto, **julgo procedentes os pedidos** para o fim de condenar a ré Caixa Seguradora S/A:

**a)** ao pagamento para a autora, das quantias indicadas às fls. 249/250, a serem atualizadas pelo INPC/IBGE, desde 18/04/2010<sup>4</sup>, acrescido de juros de mora, de 1% (um por cento) (CC/02, art. 406 c/c CTN, art. 161, § 1º), a partir da citação (CPC, art. 219), até o dia do efetivo pagamento;

**b)** ao pagamento de multa decendial de 2% (dois por cento), observado o disposto nos arts. 920, do CC/16, e 412, do CC/02, na forma da fundamentação; e

Condeno a ré ao pagamento das custas e despesas processuais, bem como em honorários advocatícios em favor dos patronos dos autores, no montante de 10% (dez por cento) do valor da condenação, sopesados os critérios legais (CPC, art. 20, § 3º).

Publique-se. Registre-se. Intimem-se.

Londrina, 10 de agosto de 2010.

**José Ricardo Alvarez Vianna**  
**Juiz de Direito**

---

<sup>4</sup> Data do laudo pericial (fls. 212).