

WALDO SOBRINO

SEGUROS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

2ª edición actualizada y ampliada

**SU RELACIÓN CON LA RESPONSABILIDAD
CIVIL, EL DERECHO DEL CONSUMO,
LA CONSTITUCIÓN NACIONAL
Y LOS TRATADOS INTERNACIONALES**

TOMO I

THOMSON REUTERS

LA LEY

ÍNDICE GENERAL

Presentación	XXXIII
Prólogo a la Primera Edición (Palabras Preliminares)	XXXV
Prólogo a la Segunda Edición	XXXVII
Dedicatoria	XXXIX

TOMO 1

CAPÍTULO I

CONSUMIDORES Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

I.1) El Bloque Legal de Derecho de Consumo	1
1) Introducción	1
2) Los importantes cambios producidos en el Derecho de Seguros por la aplicación del Nuevo Código Civil y Comercial de la Nación	3
3) Se incluyen <i>"...en el Código Civil una serie de principios generales de protección del consumidor que actúan como una 'protección mínima'..."</i>	4
4) <i>"...No hay obstáculos para que una ley especial establezca condiciones superiores..."</i>	8
5) <i>"...Ninguna ley especial en aspectos similares pueda derogar esos mínimos sin afectar el sistema..."</i>	10
6) <i>Los principios "...'mínimos' actúan como un núcleo duro de tutela..."</i>	11
7) <i>"...Se establece un 'diálogo de fuentes' de manera que el Código recupera una centralidad para iluminar a las demás fuentes..."</i>	12
8) <i>"...El intérprete de una ley especial recurrirá al Código... para determinar los pisos mínimos de tutela conforme con el principio de interpretación más favorable al consumidor..."</i>	13
9) <i>"...se produce una integración del sistema legal en una escala de graduación compuesta por:"</i>	14

10) El <i>Bloque Legal del Derecho de Consumo</i>	16
11) <i>Constitución Nacional</i> (art. 42)	19
12) <i>Tratados Internacionales</i> (art. 75, inc. 22 de la Carta Magna)	23
13) " <i>Piso Mínimo</i> " del <i>Código Civil y Comercial</i>	30
13.1) Principios	33
13.2) Valores Jurídicos	43
13.3) Contrato de Adhesión	47
13.4) Cláusulas Particulares.....	50
13.5) Art. 958 (desaparición del art. 1197 y su filosofía)	53
13.6) Prescripción	56
13.7) Buena Fe.....	58
13.8) Cláusulas Abusivas: desequilibrio	60
13.9) Cláusulas Abusivas: negociación	62
13.10) Cláusulas Abusivas: no razonablemente previsibles.....	65
13.11) Abuso de Derecho	68
13.12) Abuso de Posición Dominante.....	70
13.13) Teoría de los Actos Propios.....	73
13.14) Prórroga de Jurisdicción	76
13.15) Contratos Conexos	82
13.16) Limitación ilegal de la responsabilidad.....	85
13.17) Deber de Prevención.....	87
14) " <i>Doble Piso Mínimo</i> " del <i>Código Civil y Comercial</i> y la <i>Ley de Defensa del Consumidor</i>	90
14.1) Consumidor	92
14.2) Contrato de Consumo.....	95
14.3) Relación de Consumo	97
14.4) Deber de Información.....	99
14.5) Publicidad	101
14.6) Trato Digno	104
14.7) Prácticas Abusivas	105
14.8) Cláusulas Abusivas	113
14.9) Orden Público.....	120
14.10) Cargas Probatorias Dinámicas	123
14.11) Contratación fuera del establecimiento comercial	127
15) " <i>Piso Superior</i> " de la <i>Ley de Defensa del Consumidor</i> (por sobre el <i>Código Civil y Comercial</i>)	130
15.1) Responsabilidad Objetiva.....	132
15.2) Responsabilidad Solidaria.....	134

15.3) Responsabilidad de las Compañías de Seguros por los actos de los Productores de Seguros.....	136
15.4) Acción Directa Autónoma	138
15.5) Proceso Abreviado.....	139
15.6) Proceso Gratuito.....	141
15.7) Daños Punitivos.....	142
15.8) Prescripción: interrupción.....	146
16) " <i>Piso Superior</i> " de la <i>Ley de Seguros</i> (por sobre el <i>Código Civil y Comercial</i>).....	148
16.1) Art. 36: límites a la Caducidad Convencional (art. 958)	148
16.2) Art. 56: Silencio y presunción <i>iure et de iure</i>	151
16.3) Art. 61: Responsabilidad en exceso de la Suma Asegurada ..	152
16.4) Arts. 72 y 73 (montos a pagar por sobre la suma asegurada)	154
16.5) Art. 70: Culpa (grave).....	155
16.6) Art. 110: Costas Judiciales (Financiación de proceso).....	157
17) <i>Piso Superior</i> de la <i>Ley de Tránsito</i> (por sobre el <i>Código Civil y Comercial</i>).....	159
17.1) Seguro en beneficio de un tercero como destinatario final ..	160
17.2) Pago sin responsabilidad	162
17.3) Inoponibilidad de causales de exclusión de responsabilidad	164
17.4) Medidas Autosatisfactivas	165
17.5) Acción Directa Autónoma	167

CAPÍTULO II

RESPONSABILIDAD CIVIL Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

II.1) Las cuatro (4) funciones de la responsabilidad: precaución - prevención - reparación - sanción (y su relación con la función social del seguro).....	171
1) Advertencia inicial.....	171
2) Preliminar.....	171
3) Introducción	172
4) Repensando viejos paradigmas.....	174
5) Las Fuentes de la Responsabilidad Civil	175
6) <i>Evolución de la Responsabilidad Civil</i> hasta el <i>Derecho de Daños</i> ...	176
7) Las <i>Funciones de la Responsabilidad Civil</i> (o del <i>Derecho de Daños</i>)	179
8) Las <i>Cuatro (4) Funciones de la Responsabilidad Civil</i> (o del <i>Derecho de Daños</i>).....	181

9) <i>Prevención (Primera Función)</i>	182
10) <i>Precaución (Segunda Función)</i>	185
11) <i>Reparación (Tercera Función)</i>	192
12) <i>Sanción - Daños Punitivos (Cuarta Función)</i>	195

CAPÍTULO III

CONTRATOS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

III.1) "Contratos Paritarios", "Formularios de Adhesión" y "Vínculos de Consumo" (<i>¿existen los Contratos de Adhesión y los Contratos de Consumo?</i>).....	201
1) Preliminar.....	201
2) Introducción.....	203
3) Cambio de Paradigma.....	205
4) La Ontología del Lenguaje.....	205
5) Algunas pautas del <i>Contrato Paritario</i>	206
6) <i>¿Existen los Contratos de Adhesión y los Contratos de Consumo?</i>	207
6.1) Contenido.....	209
6.2) Motivación.....	209
6.3) Situación entre los partícipes.....	209
6.4) Aceptación.....	210
6.5) Lucro.....	210
6.6) Facultad de introducir modificaciones en el texto del contrato.....	210
6.7) Intervención del Juez.....	210
6.8) Existencia de Cláusulas Abusivas.....	210
6.9) Conexidad contractual.....	210
6.10) Efecto relativo de los contratos.....	211
6.11) Normativa de Orden Público.....	211
6.12) Interpretación.....	211
6.13) Prueba.....	211
6.14) Daños Punitivos.....	211
6.15) Deber de Información.....	211
7) Seguros: Contratos Paritarios (art. 957). Contrato de Adhesión (art. 984). Contrato de Consumo (art. 1093).....	212
7.1) Contratos Paritarios (art. 957) y los Seguros.....	212
7.2) Contrato de Adhesión (art. 984).....	219
7.3) Contrato de Consumo (art. 1093).....	229

8) Características y consecuencias de los <i>Contratos Paritarios</i> , los <i>Formularios de Adhesión</i> y los <i>Vínculos de Consumo</i>	235
8.1) Contenido.....	235
8.2) Motivación.....	236
8.3) Situación entre los partícipes.....	236
8.4) Aceptación.....	237
8.5) Lucro.....	237
8.6) Facultad de introducir modificaciones en el texto del contrato.....	237
8.7) Intervención del Juez.....	238
8.8) Existencia de Cláusulas Abusivas.....	238
8.9) Conexidad contractual.....	238
8.10) Efecto relativo de los contratos.....	239
8.11) Normativa de Orden Público.....	239
8.12) Interpretación.....	239
8.13) Prueba.....	240
8.14) Daños Punitivos.....	240
8.15) Deber de Información.....	240

CAPÍTULO IV

LOS NUEVOS PRINCIPIOS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

IV.1) <i>Primer Principio: El Derecho No se presume conocido por los Consumidores</i>	241
1) Preliminar.....	241
2) Introducción: <i>la única verdad es la realidad</i>	242
3) El art. 42 de la Constitución Nacional y el "Deber de Información de la normativa aplicable".....	243
4) La "Asimetría Legal" y el Deber de Información del art. 42 de la Carta Magna.....	244
5) Subconsumidores.....	246
6) El art. 1100 del Código Civil y Comercial.....	248
7) El art. 8° del Código Civil y Comercial.....	249
8) Sanciones para los casos en que el <i>Proveedor</i> no cumple con el <i>Deber de Información Legal</i>	250
IV.2) <i>Segundo Principio: No hay Des-Obligación sin causa (de las Compañías de Seguros frente a los consumidores de seguros)</i>	252
1) Introducción.....	252

2) El Principio "No hay des-obligación sin causa"	253
3) Art. 37 de la Ley de Defensa del Consumidor: "Desnaturalización" del contrato.....	255
4) El Principio de "No hay Des Obligación sin Causa" y los Seguros ..	256
5) La regla del "perjuicio sustancial"	258
6) Algunas aplicaciones concretas en la Ley de Seguros	262
7) Pauta General en los Seguros: en principio, las coberturas de las Compañías de Seguros no tienen límite y no se aplican exclusiones de cobertura:	267
7.4.1) Alegación oportuna	268
7.4.2) Prueba fehaciente.....	269
7.4.3) Eficacia procesal	271
7.4.4) Validez legal.....	273
IV.3) Tercer Principio: La Ley General puede tener preeminencia sobre la Ley Especial. El Código Civil y Comercial (Ley General) modifica a la Ley de Seguros (Ley Especial).....	275
1) Introducción	275
2) Enfoque clásico.....	275
3) La Constitucionalización del Derecho Privado.....	276
4) Interpretación v. Jerarquía	277
5) El Código Civil y Comercial y sus normas protectorias de los Consumidores.....	278
6) Preeminencia de la Ley General sobre la Ley Especial.....	285
7) Prelación Jerárquica del Código Civil y Comercial sobre la Ley de Seguros.....	285
8) Preeminencia del Código Civil y Comercial por sobre la Ley de Seguros (según ordena el art. 963 del Código Civil y Comercial) ..	286
9) Las modificaciones del Código Civil y Comercial a la Ley de Seguros	294

CAPÍTULO V

SEGUROS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

VI.1) El Nuevo Código Civil y Comercial: Los grandes cambios y los nuevos enfoques en el Derecho de Seguros	297
1) Introducción	297
2) El Nuevo Código Civil y Comercial y la Ley de Seguros.....	297
3) Los cambios en el Derecho de Seguros por aplicación del Nuevo Código Civil y Comercial.....	298

4) Algunas modificaciones que el Código Civil y Comercial introduce en el Derecho de Seguros.....	301
5) La existencia de un Bloque Legal de Derecho de Consumo	303
6) Los cambios y nuevos enfoques en la Ley de Seguros.....	306
7) ¿Sigue vigente el art. 1197 del viejo Código Civil?: "...Vino nuevo en odres viejos..."	309
8) La aprobación tácita de las Pólizas por parte de la Superintendencia de Seguros de la Nación:.....	311

CAPÍTULO VI

LAS MODIFICACIONES A LA LEY DE SEGUROS
POR EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

VI.1) Las modificaciones del Código Civil a la Ley de Seguros.....	317
1) Introducción	317
2) Los artículos que fueron modificados o reinterpretados de la Ley de Seguros por aplicación del Código Civil y Comercial.....	320
2.1) Art. 1º: Consumidores	322
2.2) Art. 1º: Contrato de Adhesión	325
2.3) Art. 1º: Contrato de Consumo.....	327
2.4) Art. 1º: Relación de consumo.....	329
2.5) Art. 4º: Propuestas de contratar	331
2.6) Art. 5º: Reticencia	333
2.7) Art. 11: Principio de prueba por escrito.....	335
2.8) Art. 11: Deber de Información	337
2.9) Art. 12: Modificaciones unilaterales de la Compañía de Seguros	339
2.10) Art. 14: Copia de la información.....	343
2.11) Art. 16: Prórroga de Jurisdicción	344
2.12) Art. 18: Rescisión	346
2.13) Art. 36: Caducidades Convencionales	350
2.14) Art. 37: Agravación del riesgo	353
2.15) Art. 47: Sanciones por Denuncia tardía del siniestro	354
2.16) Art. 48: Sanciones por exageración de daños.....	359
2.17) Art. 53: Productores de Seguros	360
2.18) Art. 58: Prescripción	365
2.19) Art. 65: Prorrata.....	368
2.20) Art. 72: Salvamento.....	369
2.21) Art. 76: Liquidación del Siniestro	371

2.22) Art. 109: Seguro de Responsabilidad Civil.....	376
2.23) Art. 110: Financiación del Proceso.....	379
2.24) Art. 112: Cobertura de Multas.....	382
2.25) Art. 113: Cobertura para Directores y Gerentes.....	384
2.26) Art. 114: Culpa Grave.....	385
2.27) Art. 115: Denuncia tardía del siniestro.....	388
2.28) Art. 116: Transacción.....	390
2.29) Art. 117: Actuaciones Administrativas y Civiles.....	394
2.30) Art. 118: Medida del Seguro.....	395
2.31) Art. 118: Acción Directa Autónoma.....	397
2.32) Art. 158: Normas inderogables.....	398
2.33) Art. 159: Responsabilidad de la Compañía de Seguros y las Reaseguradoras.....	400
2.34) Art. 160: Acción directa contra a la Reaseguradora.....	402

CAPÍTULO VII

SEGUROS Y CONSUMIDORES

VII.1) La aplicación de la normativa consumerista a los Seguros.....	405
1) Introducción.....	405
2) Normativa Consumerista del Código Civil y Comercial aplicable a los Seguros.....	406
3) La aplicación de la Ley de Defensa del Consumidor a los Seguros.....	408
4) Otros fundamentos: Diálogo de Fuentes.....	411
4.1) Art. 42 de la Constitución Nacional.....	412
4.2) Código Civil y Comercial.....	413
4.3) La Ley 24.240, es una ley Especial de jerarquía constitucional.....	414
4.4) La Ley 24.240, es una ley de Orden Público.....	417
4.5) Obligación de la Compañía de Seguros (proveedor) de cumplir con la Ley 24.420.....	419
4.6) Preeminencia de la Ley de Defensa del Consumidor (sobre la Ley de Seguros).....	419
4.7) Resolución 35.614 (y otras normas de la Superintendencia de Seguros de la Nación).....	420
5) ¿Se aplica la Ley de Seguros a los Consumidores?.....	422

CAPÍTULO VIII

LAS VÍCTIMAS DE SINIESTROS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

VIII.1) Las Víctimas de Accidentes de Tránsito son Consumidores.....	425
1) Introducción.....	425
2) El art. 42 de la Constitución Nacional y el "Test de Constitucionalidad".....	427
3) El art. 1º de la Ley de Defensa del Consumidor.....	428
4) El Seguro Obligatorio de Automotores.....	429
5) La Víctima de un Accidente de Tránsito como Consumidor.....	432
5.1) "Beneficiario Directo" del Seguro Obligatorio (art. 1º de la Ley 24.240 y art. 1092 del Código Civil y Comercial).....	432
5.2) "Destinatario Final" (art. 1º de la Ley 24.240 y art. 1092 del Código Civil y Comercial).....	434
6) Los "Terceros Expuestos" y la eliminación producida por la Ley 26.994.....	436
7) Consecuencias Legales y Prácticas.....	437
7.1) Juicios abreviados.....	439
7.2) Gratuidad del procedimiento.....	440
7.3) Aplicación de las Cargas Probatorias Dinámicas.....	441
7.4) Acción Directa contra las Compañías de Seguros.....	444
7.5) Aplicación de Daños Punitivos.....	448
7.6) Aplicación de Daño Directo.....	450
7.7) Prescripción de Cinco (5) años.....	451
7.8) Ampliación de causales de interrupción de la Prescripción..	455
7.9) Publicación de las condenas a las empresas.....	456
7.10) Efecto vinculante de la Publicidad.....	457
7.11) Sanciones a las empresas.....	458
7.12) Responsabilidad solidaria de la cadena de comercialización.....	459
7.13) Inoponibilidad de ciertas defensas de las Compañías de Seguros.....	460
7.14) Interpretación del seguro a favor del consumidor (víctima) (art. 37, Ley 24.240).....	462
7.15) Inaplicabilidad del principio del efecto relativo de los contratos.....	464
7.16) Declaración de Cláusulas Abusivas.....	465
VIII.2) Las Víctimas de Accidentes de Tránsito y la nula consecuencia legal por la eliminación de los Terceros Expuestos.....	466

1) Introducción	466
2) Evolución del concepto de Consumidor en el Anteproyecto de Código Civil y Comercial.....	467
3) El art. 1092 del Código Civil y Comercial y la eliminación del Tercero Expuesto.....	468
4) Los "Fundamentos" del Código Civil y Comercial	471
5) Antecedentes doctrinarios: las "Víctimas de Siniestros" son Consumidores (de Seguros)	472
6) Postura por la cual se entendería que la Víctima de un Siniestro, no entraría dentro del concepto de Consumidor en el Código Civil y Comercial.....	478
7) Postura por la cual entendemos que la Víctima de un Siniestro, es un Consumidor en el Código Civil y Comercial.....	481
8) La víctima de un accidente de tránsito en su carácter de consumidor, más allá del art. 1092 del Código Civil y Comercial	489

CAPÍTULO IX

SEGUROS Y EL NUEVO DERECHO DEL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

IX.1) El 'Deber de Información': y su relación con el 'Deber de Prevención'; el 'Deber de Precaución'; el 'Deber de Consejo' y el 'Deber de Advertencia'	491
1) Introducción	491
2) El <i>Deber de Información</i>	493
2.1) El <i>Deber de Información</i> y la normativa legal vigente	493
2.1.1) La Constitución Nacional	498
2.1.2) El art. 4º de la Ley de Defensa del Consumidor.....	498
2.1.3) El art. 1100 del Código Civil y Comercial.....	499
2.2) El "Test del <i>Deber de Información Legal</i> "	500
2.3) <i>Deber de Información</i> v. la ficción que el Derecho se presume conocido por los Consumidores	501
2.4) La falta de cumplimiento del <i>Deber de Información</i> en un ejemplo concreto: el Seguro de Incendio de un Departamento.....	504
3) El <i>Deber de Prevención</i> y el <i>Deber de Información</i>	508
4) El <i>Deber de Precaución</i> y el <i>Deber de Información</i>	512
5) El <i>Deber de Consejo</i> y el <i>Deber de Información</i>	513
6) El <i>Deber de Advertencia</i> y el <i>Deber de Información</i>	517
7) Los <i>Productores de Seguros</i> y el <i>Deber de Información</i> ; el <i>Deber de Consejo</i> y el <i>Deber de Advertencia</i>	520

7.1) <i>Deber de Información</i> del Productor de Seguros	521
7.2) <i>Deber de Consejo</i> del Productor de Seguros	521
7.3) <i>Deber de Advertencia</i> del Productor de Seguros	522
8) La responsabilidad legal de las Compañías de Seguros por el incumplimiento del <i>Deber de Información</i> ; el <i>Deber de Consejo</i> y el <i>Deber de Advertencia</i> por parte del <i>Productor de Seguros</i>	526
9) La responsabilidad legal de las Compañías de Seguros por su propio incumplimiento del <i>Deber de Información</i> ; el <i>Deber de Consejo</i> y el <i>Deber de Advertencia</i>	527
9.1) <i>Deber de Información</i> de la Compañía de Seguros.....	528
9.2) <i>Deber de Consejo</i> de la Compañía de Seguros.....	530
9.3) <i>Deber de Advertencia</i> de la Compañía de Seguros	534
10) La <i>Prueba</i> del cumplimiento del <i>Deber de Información</i> ; del <i>Deber de Consejo</i> y del <i>Deber de Advertencia</i>	538
11) Las <i>Sanciones</i> por el incumplimiento del <i>Deber de Información</i> ; del <i>Deber de Consejo</i> y del <i>Deber de Advertencia</i>	539
IX.2) Los 'Productores de Seguros' y su representación de las Compañías de Seguros.....	542
1) Introducción	542
2) La "Ley General de Seguros" de Isaac Halperin de 1959	543
3) La Ley 22.400 que regula la actividad de los Productores de Seguros	544
4) El art. 53 de la Ley 17.418	546
5) Legislación Consumerista (Ley 24.240; Ley 24.999; Ley 26.361) y el Código Civil y Comercial.....	550
6) El vínculo de los Productores de Seguros y las Compañías de Seguros	552
6.1) La venta de seguros	553
6.2) El pago de las Comisiones a los Productores	553
6.3) Comisiones contingentes	553
7) El Código Civil y Comercial	556
8) Cobro de los Premios por parte de los Productores Seguros	558
9) Conclusiones.....	560
IX.3) Un ' <i>Nuevo Orden Público</i> ' de Seguros: la Ley de Seguros es el 'Piso Mínimo' para proteger al 'Consumidor de Seguros'.....	561
1) Introducción	561
2) El art. 158 de la Ley de Seguros.....	562
3) El art. 42 de la Constitución Nacional y la Ley de Defensa del Consumidor	566
4) Un ' <i>Nuevo Orden Público</i> ' para proteger a los ' <i>Consumidores de Seguros</i> '	568

IX.4) Reticencia: el nuevo concepto a la luz del Código Civil y Comercial.....	571
1) Introducción	571
2) El "Deber de Información" en el art. 42 de la Constitución Nacional y en el art. 4º de la Ley de Defensa del Consumidor.....	575
3) El Código Civil y Comercial y los avances en el <i>Deber de Información</i>	575
4) La situación de desconocimiento técnico del consumidor / asegurado.....	579
5) Conclusiones.....	583
IX.5) La llamada 'Acción Directa Autónoma' contra la Aseguradora según la normativa vigente.....	584
1) Introducción	584
2) La <i>Citación en Garantía</i> : el 'Ave Fenix'.....	585
3) La 'Acción Directa' v. el ejercicio de un 'Derecho Propio'.....	585
4) Las primeras manifestaciones del <i>ejercicio de un derecho propio en forma directa</i> (o <i>acción directa autónoma</i>).....	586
5) Los cambios insinuados por la Ley 24.240 y las modificaciones expresas establecidas por la Ley 26.361.....	588
6) El Anteproyecto de Código Civil y Comercial.....	592
7) Conclusiones.....	593
IX.6) La 'Dirección del Proceso' es del asegurado (la Compañía de Seguros tiene la 'Financiación del Proceso').....	594
1) Introducción	594
2) ¿'Dirección del Proceso' en cabeza de la Compañía de Seguros?... ..	595
3) La Aseguradora tiene la 'Financiación del Proceso'	596
4) La 'Dirección del Proceso' está en cabeza del asegurado	597
5) 'Dirección del Proceso' y 'Salvamento'.....	601
6) La normativa de la Superintendencia de Seguros de la Nación respecto a la 'Dirección del Proceso'.....	602
7) La ilegalidad de la Resoluciones de la Superintendencia de Seguros de la Nación.....	603
8) Contraposición de intereses entre la Compañía de Seguros y el asegurado: situación del Abogado ...?.....	606
8.1) Innecesariedad de conflicto de intereses	606
8.2) Conflicto de intereses.....	607
9) Conclusiones.....	624
IX.7) Prorrata: ¿la palabra maldita...? El incumplimiento del Deber de Información y las consecuencias legales en favor del asegurado.....	625
1) Introducción	625
2) El Siniestro y la Liquidación del Siniestro.....	626

3) La aplicación de la <i>Prorrata</i>	627
4) El "Deber de Información" (art. 42 de la Constitución Nacional) ..	630
5) La <i>Prorrata</i> y el <i>Deber de Información</i>	631
6) Explicar y brindar una <i>información adecuada y veraz</i> (art. 42 CN).....	632
7) La <i>conducta "Proactiva"</i> de los Profesionales del seguro	633
7.1) Fundamentos Legales	634
7.2) Fundamentos Tecnológicos.....	635
8) Quiénes deben cumplir con el Deber de Información	638
9) Responsables Legales del incumplimiento del <i>Deber de Información</i>	638
10) Secuencias y etapas del Deber de Información.....	640
10.1) Primera etapa: Deber de Información inicial	640
10.2) Segunda etapa: conducta del asegurado.....	640
10.3) Tercera etapa: Verificación por parte de los Profesionales ...	641
10.4) Cuarta etapa: Readecuación de los valores por parte del asegurado	641
11) Consecuencias de no cumplir con el <i>Deber de Información</i> (en el caso de la <i>Prorrata</i>)	641
12) La <i>Prueba</i> de cumplir con el <i>Deber de Información</i>	642
IX.8) Las 'Medidas Autosatisfactivas' y la prestación inmediata de asistencia médica a la víctima de un accidente de tránsito	643
1) Introducción	643
2) Las Medidas Autosatisfactivas	644
3) El incumplimiento de la atención médica por parte de las Aseguradoras.....	645
4) Algunas cuestiones específicas de las Medidas Autosatisfactivas.	647
4.1) No se requiere responsabilidad legal del asegurado	647
4.2) Existe una "Acción Directa" de carácter "Autónomo" contra la Compañía de Seguros.....	649
4.3) No existen causales de eximición de responsabilidad para la Aseguradora	650
5) La aplicación de los 'Daños Punitivos'.....	650
6) Los absurdos e irrazonables límites dinerarios de los "Gastos de Sanatorio".....	653
7) Conclusiones.....	656
IX.9) Suma Asegurada: Límites y las Excepciones aplicables.....	657
1) Introducción	657

2) La Suma Asegurada como límite de responsabilidad de la Compañía de Seguros.....	662
3) Principales argumentos para fundamentar que la Compañía de Seguros no puede ser obligada a responder en exceso de la suma asegurada	663
3.1) Los Fondos de Primas y la suma asegurada	663
3.2) "...En la medida del Seguro..."	669
4) ¿Puede una Compañía de Seguros ser condenada a pagar en exceso de la suma asegurada?	671
5) La Suma asegurada no es un <i>Bill de indemnidad</i>	674
6) Casos donde la Compañía de Seguros tiene que pagar en exceso de la suma asegurada	675
6.1) Seguro de Automotores: insuficiencia de suma asegurada ..	675
6.1.1) La Compañía de Seguros es un <i>Profesional</i>	675
6.1.2) Teoría de los Actos Propios.....	677
6.1.3) Deber de Información. Deber de Consejo. Deber de Advertencia.....	679
6.2) Seguro de Incendio y Combinado Familiar: infraseguro edificio.....	681
6.3) Depreciación de la suma asegurada en pesos.....	685
6.3.1) Actualización por parte de la Compañía de Seguros...	686
6.3.2) Seguro en Dólares	686
6.4) Depreciación de la suma asegurada en pesos durante la tramitación del juicio (Teoría de la " <i>Desindexación retroactiva</i> ")	688
6.5) Los límites de las sumas aseguradas en los seguros obligatorios.....	693
6.6) La Teoría de la " <i>Transpolación funcional analógica</i> " en los seguros obligatorios.....	700
6.7) " <i>Prácticas Abusivas</i> " de las Compañías de Seguros: incumplimiento de la obligación de llegar a un acuerdo con el tercero reclamante (en perjuicio del asegurado).....	706
6.8) El <i>Recall</i> y la Suma Asegurada	709
6.9) Los Intereses que exceden la Suma Asegurada.....	709
6.10) La Actualización Monetaria de la Suma Asegurada	718
6.10.1) Introducción: La indexación de la suma asegurada	718
6.10.2) Doctrina Nacional y extranjera	724
6.10.3) Jurisprudencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación.....	726
6.10.4) Superintendencia de Seguros de la Nación	727

6.10.5) Fallo Plenario "Mussa de Gomez de la Vega v. La Defensa Compañía de Seguros Generales"	729
6.10.6) La actualización monetaria en los Reaseguros.....	729
6.10.7) Ley 25.561: las modificaciones sustanciales de la plataforma fáctica de la prohibición de indexación.	731
6.10.8) Control de Constitucionalidad de la Ley 25.561	732
6.10.9) Control de Convencionalidad de la Ley 25.561	736
6.10.10) Las Sumas Aseguradas como Deudas de Valor (art. 772 del Código Civil y Comercial).....	739
6.10.11) Las posibles condenas en exceso de la suma asegurada	745
6.10.12) La contradicción de intereses del Abogado de la Compañía de Seguros y el asegurado (en la Dirección del Proceso).....	747
6.11) Pauta General en los Seguros: en principio, las coberturas de las Compañías de Seguros no tienen límite y no se aplican exclusiones de cobertura	748
IX.10) Pago de la Prima	748
1) Introducción	748
2) Entrega de la Póliza	749
3) Domicilio de Pago de la Prima	752
3.1) La oficina del Productor de Seguros (como lugar de pago) ..	754
3.2) El propio domicilio del asegurado como lugar de pago (art. 874: Principio general)	756
4) Las Obligaciones " <i>Querables</i> " o de " <i>Recogida</i> " son un " <i>Principio General</i> " en el Derecho de Consumo y de los Consumidores de Seguros (de acuerdo al Código Civil y Comercial).....	759
5) La <i>Mora</i> en las <i>Obligaciones Querables o de Recogida</i>	766
6) El " <i>Fondo de Primas</i> "	770
6.1) Perspectiva Técnica	771
6.2) Perspectiva Filosófica.....	772
6.3) Perspectiva Legal	774
6.4) Perspectiva Económica / Financiera	776
7) Principio " <i>No hay Des-Obligación sin causa</i> "	779
8) El Código Civil y Comercial, la Ley de Seguros y la Mora en el Pago de la Prima	779
8.1) Ley de Seguros (art. 31).....	780
8.2) Superintendencia de Seguros de la Nación.....	782
8.3) Código Civil y Comercial.....	783
8.3.1) Aplicación <i>automática</i> y <i>secreta</i> , de la suspensión de cobertura, sin necesidad de <i>informar</i> al asegurado	784

8.3.2) Trascendencia e importancia del incumplimiento del asegurado ("Incumplimiento Sustancial")	788
9) Falta de pago de la Prima	790
10) Pago de la Prima en cuotas. Mora de una de las cuotas	793
11) La <i>Prueba</i> del pago de la Prima	796
12) Pago de la Prima al Productor de Seguros	798
13) El art. 56 de la Ley de Seguros y la mora en el pago de la Prima ...	802
IX.11) La inoponibilidad de la ' <i>culpa grave</i> ' del asegurado a la víctima de un accidente de tránsito y la inaplicabilidad del Fallo Plenario ' <i>Mustafá v. Nuñez</i> '	803
1) Introducción	803
2) El Fallo Plenario " <i>Mustafá v. Nuñez</i> "	804
3) La Ley de Seguros	808
3.1) Art. 70 (de la Ley de Seguros)	808
3.2) Art. 114 (de la Ley de Seguros)	809
3.3) Comparación entre el art. 70 y el art. 114 de la Ley de Seguros	809
4) Seguro Obligatorio de Responsabilidad Civil de Automotores (art. 68 de la Ley 24.449)	811
5) La Víctima de un Siniestro es un Consumidor de Seguros	812
6) Conclusiones	813
IX.12) Fianzas y Seguros: el (no) Seguro de Caucción	814
1) Introducción	814
2) El Código Civil y Comercial de la Nación y el (no) seguro de caucción	818
3) La Garantía otorgada a través de una Póliza de seguros	820
4) Diferencias entre la Fianza y el Seguro	822
5) Jurisprudencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación	833
6) Jurisprudencia de la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Comercial (2017)	835
7) No aplicación de las normas de seguros	835
8) Aplicación complementaria de la normativa de seguros a las cauciones	842
9) Excusas impropias de las Compañías de Seguros para no cumplir con sus obligaciones	847
10) Aviso del beneficiario. Incumplimiento del afianzado. Siniestro ..	848
11) Plazos abusivos	854
12) La problemática de la refacturación casi eterna de las cauciones ..	859

CAPÍTULO X

PRESCRIPCIÓN Y SEGUROS

X.1) Prescripción de Cinco (5) años en los Seguros, según las pautas del Código Civil y Comercial	863
1) Preliminar	863
2) El fundamento de la Prescripción liberatoria	866
3) La Prescripción y los Consumidores	869
4) Interpretación de la Prescripción	874
5) La brevísima Prescripción de la Ley de Seguros	876
6) La Prescripción en el Código Civil y Comercial	878
7) Constitución Nacional	880
9) La Corte Interamericana de Derechos Humanos y los "...plazos de prescripción excesivamente breves..."	890
10) El Anteproyecto de Código Civil y Comercial	892
11) El Código Civil y Comercial y la modificación del art. 50 de Prescripción de la Ley de Defensa del Consumidor	894
12) La <i>Prelación Normativa</i> (Constitución Nacional; Código Civil y Comercial; Ley de Defensa del Consumidor)	898
13) <i>Concurrencia</i> de una <i>norma disponible</i> (art. 58 de la Ley de Seguros) frente a una <i>norma indisponible</i> (art. 2560 del Código Civil y Comercial)	900
13.1) Norma " <i>Disponible</i> " (art. 58 de la Ley de Seguros) v. Norma " <i>Indisponible</i> " (art. 2560 del Código Civil y Comercial)	900
13.1.1) Art. 2560 del Código Civil y Comercial: <i>Norma Indisponible</i>	900
13.1.2) Art. 58 de la Ley de Seguros: <i>Norma Disponible</i> (a favor del asegurado)	900
14) <i>Normas Indisponibles</i> de una <i>Ley Especial</i> v. el <i>Código Civil y Comercial</i>	902
15) <i>Concurrencia</i> entre una <i>Ley Especial</i> que regule la actividad del proveedor (como puede ser la Ley 17.418 —Ley de Seguros—) y la <i>Ley de Defensa del Consumidor</i>	903
16) <i>Dudas</i> sobre los <i>principios</i> que establece el Código Civil y Comercial y la <i>Ley de Defensa del Consumidor</i>	903
17) Art. 3° de la <i>Ley de Defensa del Consumidor</i>	903
18) El art. 1094 del Código Civil y Comercial	906
19) El art. 2532 del Código Civil y Comercial	910
20) Los "... <i>Principios</i> ..." del art. 2° del Código Civil y Comercial	911
21) Los "... <i>Valores Jurídicos</i> ..." del art. 2° del Código Civil y Comercial ..	914
22) Art. 58 de la <i>Ley de Seguros</i>	918

CAPÍTULO XI

PRESCRIPCIÓN Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

XI.1) Las Víctimas de Accidentes de Tránsito tienen un plazo de Prescripción de cinco (5) años frente a las Compañías de Seguros	925
1) Introducción	925
2) Art. 68 de la Ley 24.449	927
3) Art. 1092 del Código Civil y Comercial.....	927
XI.2) La <i>Suspensión</i> de los plazos de Prescripción del Seguro a la luz del art. 2541 del Código Civil y Comercial.....	928
1) Introducción	928
2) Suspensión de la Prescripción en los Seguros.....	929
3) La <i>Denuncia del siniestro es una interpelación fehaciente</i>	930
4) Conclusiones.....	933
XI.3) La <i>Interrupción</i> de los plazos de Prescripción en los Seguros de acuerdo al Código Civil y Comercial y la Ley de Defensa del Consumidor	933
1) Introducción	933
2) Ley de Defensa del Consumidor	933
3) Código Civil y Comercial.....	934
3.1) Art. 2560	934
3.2) Art. 1094	934
3.3) Art. 2546	935
4) Conclusiones.....	937

CAPÍTULO XII

EL FALLO "BUFFONI" DE LA CORTE SUPREMA DE JUSTICIA DE LA NACIÓN

XII.1) El Fallo " <i>Buffoni</i> " de la Corte Suprema de Justicia de la Nación analizado a la luz del Código Civil y Comercial	939
1) Introducción	939
2) Una de nuestras mayores críticas a la <i>Corte Suprema de Justicia de la Nación</i> : el fallo " <i>Buffoni</i> "	940
3) El Nuevo Código Civil y Comercial y el fallo " <i>Buffoni</i> ": un análisis hacia el futuro	943
4) Algunas cuestiones fácticas y legales del fallo " <i>Buffoni</i> "	944
5) La actual normativa legal vigente aplicable y la crítica a la Sentencia " <i>Buffoni</i> "	945
6) Los cuatro (4) Fundamentos básicos del fallo " <i>Buffoni</i> "	946

7) Primer Fundamento de " <i>Buffoni</i> "	947
7.1) Sentencia	947
7.2) Código Civil de Vélez Sarsfield	947
7.3) Código Civil y Comercial de la Nación.....	949
8) Segundo Fundamento de " <i>Buffoni</i> "	952
8.1) Sentencia	952
8.2) Código Civil de Vélez Sarsfield	952
8.3) Código Civil y Comercial de la Nación.....	953
8.3.1) Terceros "Expuestos"	953
8.3.2) Efectos relativos de los contratos	956
9) Tercer Fundamento de " <i>Buffoni</i> "	958
9.1) Sentencia	958
9.2) Código Civil de Vélez Sarsfield	958
9.3) Ley Especial (Ley de Seguros) v. Ley Especial (Ley de Defensa del Consumidor).....	959
9.4) Constitución Nacional: la Prelación Jerárquica Normativa Constitucional.....	963
9.5) Código Civil y Comercial.....	966
10) Cuarto Fundamento de " <i>Buffoni</i> ".....	971
10.1) Años 1694 y 1804 v. Año 2015	972
10.2) Individualismo v. Solidaridad Social	974
10.3) Responsabilidad Subjetiva v. Responsabilidad Objetiva.....	975
10.4) Sanción al Victimario v. Protección del Damnificado	976
10.5) Seguro No Obligatorio v. Seguro Obligatorio	976
10.6) Relación Contractual y Extracontractual v. Relación de Consumo	977
11) Conclusiones.....	980

CAPÍTULO XIII

EL FALLO "FLORES" DE LA CORTE SUPREMA DE JUSTICIA DE LA NACIÓN

1) Advertencia fundamental	983
2) Síntesis conceptual de la Sentencia "Flores v. Giménez"	984
3) Preliminar.....	985
4) Los Veinte (20) argumentos de la Corte Suprema en el fallo Flores v. Giménez (basándose en el Código Civil de Dalmacio Vélez Sarsfield de 1871 —Ley 340—).....	990
4.1) Art. 109 de la Ley de Seguros	992

4.2) Art. 118 de la Ley de Seguros	993
4.3) El Contrato de Seguros es un Contrato Paritario.....	994
4.4) Función social del seguro	996
4.5) Los damnificados son terceros	997
4.6) Aplicación del Código Napoleón.....	999
4.7) Suma asegurada superior a la contratada: se viola la Ley de Seguros	1002
4.8) Obligatoriedad del seguro	1005
4.9) Equidad	1006
4.10) El seguro obligatorio tiene como finalidad social proteger a las víctimas de accidentes de tránsito.....	1008
4.11) Razonabilidad.....	1008
4.12) Desnaturalización de la función social del seguro	1010
4.13) Menor cobertura, menor precio del seguro	1012
4.14) Limitación de \$ 30.000 por muerte "...no se ha demostrado que esa limitación sea irrazonable..."	1013
4.15) Límite de la suma asegurada fue acordado entre el asegurado y la Compañía	1014
4.16) Art. 1137 del Código Civil.....	1014
4.17) Art. 1197 del Código Civil.....	1016
4.18) Arts. 1195 y 1199 del Código Civil	1017
4.19) La Ley de Defensa del Consumidor no modifica la Ley de Seguros	1018
4.20) Franquicia oponible.....	1019
5) Los veintitrés (23) fundamentos del Código Civil y Comercial que tornan inaplicable la Sentencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación	1020
5.1) Art. 1º: Inconstitucionalidad.....	1022
5.2) Art. 1º: Inconvencionalidad.....	1023
5.3) Art. 2º: Equidad.....	1024
5.4) Art. 3º: Razonabilidad	1026
5.5) Art. 51: Dignidad de la persona humana.....	1026
5.6) Art. 984: Contrato de Adhesión	1028
5.7) Art. 988, inc. a): Desnaturalización	1028
5.8) Art. 988, inc. b): Restricción de los derechos.....	1029
5.9) Art. 988 inc. c): Expectativas Razonables.....	1030
5.10) Art. 989: Aprobación Administrativa.....	1031
5.11) Art. 1092: Relación de Consumo	1032
5.12) Art. 1093: Contrato de Consumo	1033
5.13) Art. 1094: Prelación Normativa	1034

5.14) Art. 1100: Deber de Información.....	1035
5.15) Art. 1118: Cláusulas Abusivas negociadas individualmente o aprobadas expresamente	1038
5.16) Art. 1119: Desequilibrio significativo.....	1039
5.17) Art. 1122: Control judicial de las cláusulas con aprobación administrativa	1040
5.18) Art. 1743: Derechos Indisponibles	1041
5.19) Art. 1743: Buena Fe.....	1042
5.20) Art. 1743: Buenas Costumbres.....	1044
5.21) Art. 1743: Leyes Imperativas.....	1044
5.22) Art. 1743: Cláusulas Abusivas	1046
5.23) Art. 1746: pautas legales de Indemnización.....	1047
6) El Código Civil y Comercial modifica la Ley de Seguros	1049
6.1)	1049
6.2) La Ley de Defensa del Consumidor modifica la Ley de Seguros	1049
6.3) El Código Civil y Comercial modifica la Ley de Seguros	1051
7) El verdadero nudo gordiano que se debe analizar: la actualización monetaria de las sumas aseguradas	1054
8) Las próximas Sentencias de la Corte Suprema de Justicia de la Nación.....	1056
9) Las futuras Sentencias de los Jueces de nuestra Patria.....	1058
10) Primera clara reacción (y rebelión) judicial contra el fallo "Flores": el <i>leading case</i> "Papagno"	1061
11) Reciente importante disidencia en la Suprema Corte de la Provincia de Buenos Aires: el caso "Carasatorre".....	1064
12) A modo de epílogo	1067

WALDO SOBRINO

SEGUROS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

2ª edición actualizada y ampliada

**SU RELACIÓN CON LA RESPONSABILIDAD
CIVIL, EL DERECHO DEL CONSUMO,
LA CONSTITUCIÓN NACIONAL
Y LOS TRATADOS INTERNACIONALES**

TOMO II

THOMSON REUTERS
LA LEY

ÍNDICE GENERAL

TOMO II

CAPÍTULO XIV

CLÁUSULAS ABUSIVAS EN LOS SEGUROS: PARTE GENERAL

XIV.1) Cláusulas Abusivas en los Seguros: Parte General.....	1069
1) Las Cláusulas Abusivas en el Código Civil y Comercial.....	1069
2) Las Cláusulas Abusivas Formales.....	1070
3) Las Cláusulas Abusivas Materiales.....	1077
4) Cláusulas Abusivas en el Código Civil y Comercial.....	1077
4.1) Generales.....	1077
4.2) Especiales.....	1078
4.2.1) Desnaturalización de las obligaciones del predisponente.....	1079
4.2.2) Renuncia o Restricción de los derechos del adherente..	1081
4.2.3) Ampliación de los derechos del predisponente.....	1082
4.2.4) Cláusulas No razonablemente previsibles.....	1083
4.2.5) Negociadas individualmente o aprobadas expresamente.....	1086
4.2.6) Desequilibrio significativo.....	1087
4.2.7) Limitación ilegal de la responsabilidad.....	1088
5) Las Cláusulas Abusivas y la Normativa de Seguros.....	1095
5.1) Art. 158 de la Ley 17.418.....	1095
5.2) Art. 25 de la Ley 20.091.....	1098
6) La Prueba de las Cláusulas Abusivas.....	1100
7) La Prueba de las Cláusulas Abusivas en los Seguros.....	1103
8) Las Cláusulas no Abusivas (art. 1121).....	1107
9) Cláusulas Abusivas: Dolo.....	1108

10) Cláusulas Abusivas: consecuencias legales y Previsibilidad contractual.....	1109
11) Cláusulas Abusivas y Daños Punitivos	1111

CAPÍTULO XV

CLÁUSULAS ABUSIVAS EN LOS SEGUROS:
PARTE ESPECIAL

XV.1) Cláusulas Abusivas en los Seguros: Parte Especial	1113
1) Introducción	1113
2) Otras Cláusulas Abusivas en los Seguros y Reaseguros.....	1119
3) Análisis de algunas <i>Cláusulas Abusivas</i> en los Seguros, Reaseguros y Retrocesiones	1121
3.1) Exclusión de Caso Fortuito y Fuerza Mayor	1121
3.2) Cláusula de Pago de Prima	1125
3.3) Cláusula de Reenvío.....	1132
3.4) Cláusula de Debida Diligencia.....	1134
3.5) Cláusula de <i>Recall</i>	1136
3.6) Cláusula de Gastos Extraordinarios.....	1141
3.7) Gastos de Aceleración.....	1146
3.8) Gastos de Incendio.....	1147
3.9) Cláusula de Incumplimiento de normas legales	1149
3.10) Cláusula de Responsabilidad simplemente Mancomunada	1151
3.11) Cláusula de exclusión de cobertura por Culpa Grave	1155
3.12) Cláusula de no cobertura por Culpa Grave del Conductor Autorizado.....	1159
3.13) Cláusula de Exclusión de cobertura por Responsabilidad Contractual	1166
3.14) Cláusula de Exclusión de cobertura por Daño Moral.....	1170
3.15) No cobertura de <i>Directores y Gerentes</i> en los Seguros de Responsabilidad Civil	1174
3.16) Cláusula de Prórroga de Jurisdicción.....	1181
3.17) Cláusula de Remisión Impropia.....	1182
3.18) Cláusula de Desinformación Agravada	1184
3.19) Exclusiones de cobertura que no amparan al cónyuge y a los familiares del asegurado	1187
3.20) Exclusiones de cobertura que no amparan los daños que sufre el <i>conductor no asegurado</i>	1199
3.21) Cláusula de Robo de Automotores.....	1205

3.22) Cláusula de Franquicia de \$ 40.000 en el seguro de Transporte Público de Pasajeros.....	1210
3.23) Cláusula de Arbitraje (remisión).....	1215
3.24) Cláusulas que convierten a las Caducidades en Exclusiones de cobertura (remisión)	1215
3.25) Cláusula con un Límite irrazonable de Suma Asegurada (Caso: "Papagno") (remisión).....	1216
3.26) Cláusula de Exclusión de cobertura del Deber de Prevención (Remisión)	1216
3.27) Cláusula de Exclusión de Accionistas Mayoritarios	1216
3.28) Cláusula de Multas Civiles.....	1216
3.29) Cláusula de no cobertura de los Gastos de Defensa de las Apelaciones de Sentencia sin el consentimiento de la Compañía de Seguros	1217
3.30) Cláusula de Disminución de los Gastos de Defensa	1217
3.31) Cláusula de las Medidas Razonables:.....	1218
3.32) Cláusula de Rescisión sin causa	1220
3.33) Cláusula de Exclusión de cobertura de las Personas en relación de dependencia	1224
3.34) Cláusula de Exclusión de Errores y Omisiones en ciertos seguros de Responsabilidad Civil.....	1225
3.35) Cláusula de Exclusión de "Daños Consecuenciales"	1229

CAPÍTULO XVI

LA CLÁUSULA "*CLAIMS MADE*"

XVI.1) La <i>Cláusula 'Claims Made'</i> y su interpretación de acuerdo a lo normado por el Código Civil y Comercial.....	1235
1) Introducción	1235
2) Causa y origen de la existencia de la Cláusula " <i>Claims Made</i> ": los siniestros " <i>Long Tail</i> "	1238
3) El Código Civil y Comercial (Ley 26.994) y la Cláusula <i>Claims Made</i> : la restricción y limitación de la <i>Prescripción</i> a tres (3) años..	1243
4) Distintas maneras de intentar <i>flexibilizar</i> la Cláusula " <i>Claims Made</i> ".....	1246
4.1) Retroactividad.....	1247
4.2) Denuncia del hecho (por parte del propio asegurado).....	1248
4.3) Período Extendido de Notificaciones	1251
5) La Versión <i>Anglosajona</i> de la Cláusula <i>Claims Made</i>	1255
6) La Versión <i>Latinoamericana</i> de la Cláusula <i>Claims Made</i>	1257

7) El <i>Conocimiento</i> del siniestro (y de los hechos del pasado)	1264
8) La Ley de Seguros: la <i>ilegalidad</i> de la Cláusula <i>Claims Made</i>	1267
8.1) Art. 109 de la Ley de Seguros	1267
8.2) Art. 115 de la Ley de Seguros	1269
8.3) Art. 59 de la Ley de Seguros	1269
8.4) Art. 36 de la Ley de Seguros	1270
8.5) Art. 118 de la Ley de Seguros	1272
8.6) Art. 158 de la Ley de Seguros	1272
9) La Ley de Seguros: la <i>inoponibilidad</i> de la Cláusula <i>Claims Made</i> ..	1274
10) El Código Civil y Comercial de la Nación (Ley 26.994)	1275
10.1) Art. 9º: Buena Fe	1279
10.2) Art. 1119: Cláusulas Abusivas: desequilibrio	1280
10.3) Art. 988, inc. 1º: Desnaturalización	1280
10.4) Art. 988, inc. 2º: Restricción	1281
10.5) Art. 988, inc. 3º: Contenido	1281
10.6) Art. 986: Cláusulas Particulares:.....	1282
10.7) Art. 1118: Cláusulas Abusivas negociadas individualmente o aprobadas: nulidad	1283
10.8) Art. 10: Abuso de Derecho	1285
10.9) Art. 11: Abuso de Posición Dominante	1285
10.10) Art. 12: Orden Público	1287
10.11) Art. 1094: Prelación Normativa	1287
10.12) Art. 1094: Interpretación Normativa	1288
10.13) Art. 1095: Interpretación del Contrato de Consumo	1289
10.14) Art. 1100: Deber de Información.....	1290
10.15) Art. 1743: Dispensa anticipada de responsabilidad	1292
10.16) Art. 2568: Nulidad de la Cláusula de Caducidad.....	1293
11) La Ley de Defensa del Consumidor.....	1294
11.1) Art. 4º de la Ley 24.240	1294
11.2) Art. 37 de la Ley 24.240.....	1294
11.3) Art. 65 de la Ley 24.240.....	1294
12) La Ley 20.091	1295
13) La Constitución Nacional	1296
14) Los Tratados Internacionales.....	1296
15) La opinión de Nicolás Barbato.....	1298
16) La opinión de Juan Carlos Félix Morandi.....	1300
17) La opinión de Isaac Halperin	1301

CAPÍTULO XVII

DEBER DE PREVENCIÓN Y SALVAMENTO

XVII.1) <i>Deber de Prevención</i> (art. 1710 del Código Civil y Comercial) y <i>Salvamento</i> (arts. 72 y 73 de la Ley de Seguros).....	1305
1) Introducción	1305
2) Deber de Prevención y Salvamento	1306
2.1) Deber de Prevención.....	1306
2.2) Salvamento	1307
3) Los límites del <i>Deber de Prevención y Salvamento</i>	1308
4) La <i>Exclusión de cobertura</i> del <i>Deber de Prevención</i>	1310
5) Aplicación de la normativa de <i>Salvamento</i>	1311
6) Legitimación Activa (arts. 1712 del Código Civil y Comercial y arts. 72 y 73 de la Ley de Seguros)	1314
7) Las <i>Acciones Preventivas</i> (art. 1711 del Código Civil y Comercial y los arts. 72 y 73 de la Ley de Seguros).....	1315
8) Limitaciones y restricciones ilegales al Salvamento (y <i>Deber de Prevención</i>).....	1319
XVII.2) <i>Salvamento y los derechos del asegurado</i>	1320
1) Introducción	1320
2) Concepto	1321
3) Obligación o Carga del Asegurado	1324
4) Dolo o Culpa Grave del Asegurado	1325
5) Acciones manifiestamente desacertadas del asegurado.....	1325
6) Instrucciones de la Aseguradora	1326
7) <i>Salvamento</i> en los Seguros de Responsabilidad Civil.....	1328
8) Dirección del Proceso	1329
9) Falta de Instrucciones de la Aseguradora.....	1329
10) Violación de la carga de Salvamento por parte del asegurado.....	1332
11) Modificaciones Convencionales.....	1333
12) Grandes Riesgos (Resolución 22.318 y Resolución 35.648).....	1334
13) Consecuencias Legales de las Caducidades Convencionales en el Salvamento	1336
14) Condiciones de Cobertura	1337
15) Las " <i>Medidas de Seguridad</i> " La Prevención del Siniestro.....	1339
16) La objetivación de la culpa.....	1342
17) Caducidades v. Exclusiones de cobertura	1343
18) <i>No hay Des-Obligación sin causa</i>	1344
19) Reembolso de los Gastos de Salvamento	1348

20) Infraseguro.....	1351
21) Inexistencia de límite de los Gastos de Reembolso.....	1355
22) Franquicias y Salvamento	1357
23) Limitaciones y restricciones ilegales al Salvamento	1360
24) Tope para los "Gastos de Incendio"	1361
25) Tope para los "Gastos Extraordinarios"	1362
26) El Recall (o Retiro de los Productos)	1362
27) Nuevo análisis del concepto de "inminencia" a la luz del art. 1710 del Código Civil y Comercial.....	1362
XVII.3) El Retiro de los Productos (Recall): una exclusión ilegal de cobertura (que viola las normas del Salvamento).....	1364
1) Introducción	1364
2) Exclusión ilegal de cobertura.....	1365
3) Otro Seguro específico	1368
4) Cargas Especiales (Caducidad Convencional).....	1369
5) Conclusiones.....	1370
XVII.4) Bomberos y Salvamento: en homenaje a los heroicos bomberos fallecidos y heridos con fecha 5 de Febrero de 2014 (y también a Aldo Garrido y nuestros Soldados de Malvinas)".....	1371
1) Preliminar.....	1371
2) La relación entre los Bomberos, las Compañías de Seguros y el valor Justicia.....	1373
3) Distintos seguros aplicables en el siniestro de "Iron Mountain" ...	1375
4) Normativa aplicable	1376
5) Seguros de Liability (Seguro de Responsabilidad Civil; Seguro de Errors & Omissions; Seguro de Directors & Officers; etc.).....	1378
6) El Salvamento en el Seguro de Property (Incendio o Todo Riesgo Operativo)	1379
7) Constitución Nacional; Tratados Internacionales y Ley de Defensa del Consumidor.....	1389
8) Soluciones creativas	1390
9) Conclusiones.....	1391

CAPÍTULO XVIII

CADUCIDADES Y EXCLUSIONES DE COBERTURA

XVIII.1) Caducidades Convencionales.....	1393
1) Introducción	1393
2) Caducidades Convencionales o Caducidades Unilateralmente Impuestas por las Compañías de Seguros	1393

3) El art. 986 del Código Civil y Comercial y las Caducidades Convencionales	1397
4) Caducidades Convencionales: art. 36 de la Ley de Seguros.....	1398
5) Caducidades Convencionales elaboradas por las Compañías de Seguros.....	1399
6) Textos aprobados o elaborados por la Superintendencia de Seguros de la Nación	1406
7) Las Caducidades Convencionales de la Denuncia Tardía en las Cauciones	1408
XVIII.2) Caducidades Convencionales y el art. 986 del Código Civil y Comercial	1411
1) Introducción	1411
2) Cláusulas Particulares "...negociadas individualmente..." (art. 986) ..	1411
3) Las Cláusulas Particulares (art. 986 del Código Civil y Comercial) y las Caducidades Convencionales (art. 36 de la Ley de Seguros) ..	1417
4) La Ley de Seguros y el art. 986 del Código Civil y Comercial	1418
5) Los Endosos y Anexos y el art. 986 del Código Civil y Comercial....	1420
6) Las Caducidades Convencionales y el art. 986 del Código Civil y Comercial	1422
XVIII.3) Caducidades del Seguro y Exclusiones de Cobertura	1424
1) Introducción	1424
2) Modemos ropajes para viejos problemas.....	1426
3) Las diferencias entre las Exclusiones de Cobertura y las Caducidades de los derechos del asegurado	1428
4) El nudo gordiano: ser o no ser (una Caducidad...)	1430
5) Las Exclusiones de cobertura	1431
6) Las Caducidades Convencionales	1434
7) Diferencias entre 'Caducidades Convencionales' y las 'Exclusiones de Cobertura'.....	1435
7.1) Cobertura	1436
7.2) Sanción y Descripción	1436
7.3) Subjetiva u Objetiva	1436
7.4) Límites y Requisitos (art. 36 de la Ley 17.418).....	1437
7.5) Renuncia legal (art. 36 de la Ley de Seguros).....	1437
7.6) Art. 56 de la Ley 17.418.....	1437
7.7) Prueba	1438
7.8) Oponibilidad.....	1438
7.9) Rescisión	1439
7.10) Aplicación Automática o decisión fundada	1439
7.11) Relación de causalidad	1439

8) Las ilegales restricciones y limitaciones que pretenden imponerle a los Jueces	1441
9) Concurrencia de Causas (" <i>Concurrent Causation Doctrine</i> ").....	1443
10) Conclusiones	1444
XVIII.4) Las <i>Caducidades Convencionales</i> ilegalmente convertidas en <i>Exclusiones de Cobertura</i> en los Seguros de Responsabilidad Civil de Automotores.....	1445
1) Introducción	1445
2) El peligrosísimo cambio de <i>Caducidades Convencionales</i> por <i>Exclusiones de cobertura</i>	1446
3) La <i>ilegal alquimia normativa</i>	1447
4) La Teoría <i>Guantánamo</i> y el <i>limbo legal</i> : la alquimia de convertir lo <i>subjetivo</i> en <i>objetivo</i>	1447
5) Las nuevas <i>Exclusiones de Cobertura</i> (que en realidad son <i>Caducidades Convencionales</i>)	1450
6) Análisis de las <i>Exclusiones de Cobertura</i> de la Resolución 36.100 de la Superintendencia de Seguros de la Nación	1452
7) Finalidad del cambio de " <i>Caducidades</i> " por <i>Pseudo "Exclusiones de cobertura"</i> : <i>limitar el Poder de los Jueces</i> (y <i>perjudicar a los "Consumidores de Seguros"</i>)	1458
8) La derogación administrativa del art. 36 de la Ley de Seguros	1460
9) Constitución Nacional.....	1465
10) Art. 68 de la Ley 24.449	1465
11) Art. 37 de la Ley de Defensa del Consumidor	1466
12) Código Civil y Comercial	1466
12.1) Art. 10: Orden Público	1467
12.2) Art. 11: Abuso de Posición Dominante	1467
12.3) Art. 9º: Buena Fe	1467
12.4) Art. 988: Cláusula Abusiva: Desnaturalización	1467
12.5) Art. 988: Cláusula Abusiva: Ampliación de los derechos de las Compañías de Seguros	1467
12.6) Art. 988: Cláusula Abusiva: Restricción de los derechos del asegurado.....	1467
12.7) Art. 1119: Cláusula Abusiva: Desequilibrio significativo.....	1468
12.8) Art. 1743: Eximición ilegal de la Responsabilidad de las Compañías de Seguros.....	1468
XVIII.5) Las <i>Exclusiones de Cobertura</i> y la ' <i>relación de causalidad</i> ' con el siniestro	1468
1) Introducción	1468
2) Las distintas posiciones doctrinarias de la aplicación de las <i>exclusiones de cobertura</i> y la <i>relación de causalidad</i>	1469

2.1) Prescendencia del análisis de la relación de causalidad	1469
2.2) Postura intermedia	1469
2.3) Análisis de la <i>relación de causalidad</i> de las <i>exclusiones de cobertura</i>	1470
3) Conclusiones.....	1474

CAPÍTULO XIX

SEGUROS DE EMPRESAS Y EL CÓDIGO CIVIL Y COMERCIAL

XIX.1) Las Resoluciones Administrativas que modifican las Leyes Nacionales	1475
1) En Argentina, una Resolución puede modificar una Ley	1475
2) El fundamento errado de la Resoluciones	1476
3) Consecuencias de las Resoluciones de " <i>Grandes Riesgos</i> ".....	1480
3.1) Normativas Diferentes.....	1481
3.2) Cláusulas y Condiciones derechamente abusivas	1482
3.2.1) <i>Cláusulas Abusivas</i> de carácter <i>ilegal</i>	1482
3.2.2) <i>Cláusulas Abusivas</i> de carácter <i>fáctico</i>	1486
4) La nueva interpretación de la Resolución de <i>Grandes Riesgos</i> a la luz del Código Civil y Comercial.....	1486
XIX.2) Las <i>Empresas Aseguradas</i> y la Resolución de " <i>Grandes Riesgos</i> "	1493
1) Introducción	1493
2) Las Resoluciones de " <i>Grandes Riesgos</i> " (Resoluciones 22.318, 39.351, etc.)	1493
3) Entrega de la Póliza (en los <i>Grandes Riesgos</i>).....	1509
4) <i>Plan de Pagos</i> de las Pólizas.....	1515
5) <i>Cláusula de Pago de Prima</i> (a los Reaseguradores).....	1517
XIX.3) Las <i>Empresas Aseguradas</i> como <i>Consumidores de Seguros</i> y su posición de <i>asimetría</i> frente a las Compañías de Seguros y Reaseguradoras	1521
1) Introducción	1521
2) Las empresas aseguradas	1521
3) Las <i>Empresas Aseguradas</i> como <i>Consumidores de Seguros</i>	1525
4) <i>Normativa protectoria</i> del Código Civil y Comercial aplicable a las <i>Empresas Aseguradas</i>	1532
5) Las <i>Empresas Aseguradas</i> por medio de <i>Contratos de Consumo</i> ...	1534
6) Las <i>Empresas Aseguradas</i> a través de <i>Contratos de Adhesión</i>	1537
XIX.4) Los <i>Contratos Conexos</i> : y los Coaseguros, los Reaseguros y las Retrocesiones	1539
1) Introducción	1539

2) Los <i>Coaseguros</i> ; los <i>Reaseguros</i> y las <i>Retrocesiones</i>	1540
2.1) Los <i>Coaseguros</i>	1540
2.2) Los <i>Reaseguros</i>	1543
2.3) Las <i>Retrocesiones</i>	1545
3) Posición tradicional de las Compañías de Seguros y las <i>Reaseguradoras</i>	1546
4) Los <i>Contratos Conexos</i> y los <i>Coseguros</i> ; <i>Reaseguros</i> y <i>Retrocesiones</i> ...	1547
5) Los <i>Contratos Conexos</i> en el ámbito de los seguros.....	1550
6) Los efectos de los <i>Contratos Conexos</i>	1553
6.1) Sujetos vinculados.....	1555
6.2) Legitimación activa	1556
6.3) Acción directa	1557
6.4) Excepción al principio del efecto relativo de los contratos.....	1559
7) El <i>Abuso de Derecho</i> (art. 10); el <i>Abuso de Posición Dominante</i> (art. 11) y la <i>Situación Jurídica Abusiva</i> (art. 10 y art. 1120).....	1561
7.1) <i>Abuso de Derecho</i> (art. 10).....	1561
7.2) <i>Abuso de Posición Dominante</i> (art. 11).....	1561
7.3) <i>Situación Jurídica Abusiva</i> (art. 10 y art. 1120).....	1562
8) Las <i>responsabilidades legales</i> en los <i>contratos conexos</i> en el ámbito de los <i>Seguros</i>	1563
8.1) <i>Contratos Conexos de Consumo</i>	1564
8.2) <i>Contratos Conexos de Adhesión</i> (que no son de Consumo) ..	1566
9) <i>Obligaciones Conexas</i>	1567
XIX.5) Las Empresas Aseguradas: Análisis de los <i>Programas Mundiales de Seguros</i> ; las <i>Captives</i> , el <i>Fronting</i> , etc.	1569
1) Introducción	1569
2) El " <i>Programa Mundial de Seguros</i> "	1570
3) Las Resoluciones de " <i>Grandes Riesgos</i> " (Resoluciones 22.318, 35.648, etc.)	1572
4) <i>Frontings</i>	1572
5) Distintas clases de <i>Frontings</i> : <i>Fronting "Verdadero"</i> ; <i>Fronting "Falso"</i> y <i>Fronting "Alternativo"</i>	1576
5.1) <i>Fronting "Real"</i>	1576
5.2) <i>Fronting "Falso"</i>	1579
5.3) <i>Fronting "Alternativo"</i> o " <i>Híbrido</i> "	1581
6) <i>Captives</i> (Las <i>Reaseguradoras Cautivas</i>)	1583
7) Copias del <i>Reaseguro Nacional</i> y el <i>Reaseguro Internacional</i>	1585
8) Cláusulas " <i>D.I.C.</i> " (<i>Differences in Conditions</i>) y " <i>D.I.L.</i> " (<i>Differences in Limits</i>).....	1590
9) <i>Layers</i>	1594

9.1) Homogeneidad de las Cláusulas y Condiciones	1595
9.2) Cláusula " <i>Drop Down</i> "	1596
9.2.1) <i>Contratos Conexos</i>	1599
9.2.2) <i>Deber de Información</i>	1600
XIX.6) La problemática de los ' <i>Programas Mundiales de Seguros</i> ' (contratados por las Casas Matrices) que pueden perjudicar a las Empresas radicadas en Argentina.....	1602
1) Introducción	1602
2) Los <i>Programas Mundiales de Seguros</i> y la realidad de las empresas en Argentina.....	1604
3) Los Seguros de <i>Property</i> (dentro de un <i>Programa Mundial de Seguros</i>)	1608
4) Los Seguros de <i>Liability</i> (dentro de un <i>Programa Mundial de Seguros</i>)	1609
4.1) Gastos de Defensa dentro del límite de la Suma Asegurada..	1612
4.2) No Citación en Garantía.....	1613
4.3) Traducción libre.....	1613
4.4) Sumas Aseguradas / Franquicias	1614
4.4.1) Sumas Aseguradas.....	1615
4.5) Participación en el Juicio, por parte de la Compañía de Seguros	1617
4.6) Jurisdicción	1618
4.7) Legislación	1619
XIX.7) La relación en los seguros entre las <i>Cláusulas Particulares</i> y las <i>Condiciones Contractuales</i> aprobadas por la Superintendencia de Seguros de la Nación.....	1619
1) Introducción	1619
2) <i>Condiciones Contractuales Aprobadas</i> (S.S.N.) autorizadas por la Superintendencia de Seguros de la Nación.....	1620
3) Los <i>Endosos</i> y/o <i>Anexos</i> y/o <i>Condiciones Particulares</i> y/o <i>Cláusulas Especiales</i> (redactadas unilateralmente por las Compañías de Seguros), que modifican las <i>Condiciones Contractuales Aprobadas</i> (Planes de Seguros —autorizados por la Superintendencia de Seguros de la Nación—)	1622
4) Las normas del Código Civil y Comercial.....	1625
5) <i>Caducidades</i> y <i>Convencionales</i>	1627
XIX.8) Posición Dominante de las Compañías de Seguros y <i>Abuso de Posición Dominante</i>	1628
1) Introducción	1628
2) Posición Dominante.....	1629
3) La <i>Posición Dominante</i> de las <i>Compañías de Seguros</i>	1630

4) La <i>Posición Dominante</i> de las <i>Compañías de Seguros</i> en los <i>Grandes Riesgos</i>	1631
5) La <i>tolerancia legal</i> a la <i>Posición Dominante</i>	1632
5.1) <i>Posición Dominante</i> del Mercado	1632
5.2) <i>Posición Dominante Contractual</i>	1635
6) La <i>Posición Dominante</i> : una categoría extrema de la categoría de las <i>Empresas Proveedoras</i> de bienes o servicios	1635
7) El <i>Abuso de Posición Dominante</i>	1637
8) El <i>Abuso de Posición Dominante</i> en el Código Civil y Comercial ..	1639
8.1) Buena Fe	1639
8.2) Abuso de Derecho	1641
8.3) Orden Público	1642
9) El <i>Abuso de Posición Dominante</i> en el Mercado y en los <i>Contratos</i>	1643
10) Seguros y Reaseguros: el <i>Abuso de Posición Dominante</i> en el Mercado y en los <i>Contratos</i>	1645
11) El <i>Abuso de Posición Dominante</i> en los Seguros	1650
12) El <i>Abuso de Posición Dominante</i> en los Reaseguros	1652
13) El <i>Abuso de Posición Dominante</i> y el <i>Trato Digno</i> ; las <i>Prácticas Abusivas</i> ; las <i>Cláusulas Abusivas</i>	1655
14) Consecuencias del <i>Abuso de Posición Dominante</i>	1662
XIX.9) La <i>Cláusula 'Cut Through'</i> y su existencia en la normativa vigente ..	1663
1) <i>Introducción</i>	1663
2) La <i>Ley de Seguros</i>	1665
3) La <i>Cláusula Cut Through</i>	1666
3.1) <i>Jurisdicción</i>	1667
3.2) <i>Normativa aplicable</i>	1669
3.3) <i>Domicilio de notificación</i>	1670
4) <i>Ilegalidad</i> de la <i>Cláusula Cut Through</i> pactada entre las partes	1670
5) <i>Legalidad</i> de la <i>Cláusula Cut Through</i> pactada entre las partes	1671
6) La existencia <i>funcional</i> y <i>legal</i> de la <i>Cláusula Cut Through</i> aunque no fuera pactada: la <i>Cadena de Comercialización</i> ; los <i>Contratos Conexos</i> y el " <i>Principio de Reciprocidad</i> " derivado de las <i>'Claims Control Clause'</i>	1674
6.1) <i>Cadena de Comercialización</i>	1674
6.2) <i>Contratos Conexos</i>	1676
6.3) <i>Claims Control Clause</i> (" <i>Principio de Reciprocidad</i> ")	1679
XIX.10) <i>Arbitraje</i> en el seguro	1681
1) <i>Introducción</i>	1681
2) <i>Arbitrajes</i> entre Profesionales	1682

2.1) <i>Libertad de contratación</i>	1682
2.2) <i>Contrato de Arbitraje</i>	1682
2.3) <i>Legislación aplicable</i>	1683
2.4) <i>Prórroga de jurisdicción</i>	1686
3) <i>Arbitrajes</i> donde una de las partes es un <i>No Profesional</i>	1687

CAPÍTULO XX

SEGURO DE "*DIRECTORS & OFFICERS*"

XX.1) Seguro de <i>Directors & Officers</i>	1691
1) <i>Introducción</i>	1691
2) <i>Responsabilidad</i> de los " <i>Directores y Administradores</i> "	1694
3) La <i>Prueba</i> de la culpa de los <i>Directores y Administradores</i>	1697
4) <i>Procedencia</i> del Seguro de " <i>Directors & Officers</i> "	1700
5) <i>Origen</i> del Seguro " <i>Directors & Officers</i> "	1702
6) Los <i>Directores y Administradores</i> como " <i>Consumidores de Seguros</i> " ..	1703
7) Algunas cuestiones particulares del Seguro " <i>Directores y Gerentes</i> " ..	1706
7.1) <i>Cobertura</i>	1707
7.1.1) <i>Cobertura "A"</i>	1707
7.1.2) <i>Cobertura "B"</i>	1707
7.1.3) <i>Cobertura "C"</i>	1708
7.2) <i>Exclusiones de cobertura</i>	1709
7.2.1) <i>Exclusiones propias</i> de la naturaleza del seguro de <i>responsabilidad civil</i>	1711
7.2.2) <i>Exclusiones de las Condiciones Generales</i> del Seguro de <i>Responsabilidad Civil</i>	1712
7.2.3) <i>Exclusiones particulares</i> de los Seguros de <i>Directors & Officers</i>	1719
7.3) <i>Personas Aseguradas y/o Tomadores</i>	1739
7.3.1) <i>Director (Asegurado / Tomador)</i>	1739
7.3.2) <i>Directores y Administradores (asegurados) - Empresa (Tomador)</i>	1739
7.4) <i>Suma Asegurada</i>	1741
7.5) <i>Franquicia</i>	1744
8) La <i>Cláusula "Claims Made"</i>	1747
8.1) <i>Distintas problemáticas específicas</i> de la <i>Cláusula "Claims Made"</i> en los Seguros de <i>Directores y Gerentes</i>	1749
8.1.1) Los siniestros conocidos y las <i>Declaraciones (Application Form)</i> de los asegurados	1749

8.1.2) Las Coberturas Retroactivas y su relación con los siniestros conocidos y los hechos advertidos.....	1759
8.1.3) El Período Extendido de Notificaciones y algunos problemas particulares.....	1763
9) Los Directores Retirados.....	1767
9.1) Preliminar.....	1767
9.2) La ilegal anulación del Endoso de Directores Retirados por renovación de la Póliza; o por el reemplazo por otra Póliza; o por la contratación del Período Ampliado de Denuncia.....	1770
9.3) Otras cuestiones abusivas en los Endosos de Directores Retirados.....	1774
9.3.1) Endoso Automático (falso).....	1774
9.3.2) Aprobación de la gestión.....	1776
10) Los seguros "Public Offering Securities Insurance" (P.O.S.I.).....	1777
11) Los Programas Mundiales de Seguros: los graves problemas de los Seguros contratados por las Casas Matrices en el extranjero...	1778
12) Algunas Cláusulas Abusivas en los Seguros de Directores y Gerentes.....	1779
12.1) Cobertura de Multas Civiles.....	1779
12.2) Cobertura de Reclamos Laborales.....	1783
12.3) Pérdida del derecho del asegurado por Denuncia tardía.....	1785
12.4) Modificación de los arts. 46, 47 y 56 de la Ley de Seguros en los casos de Denuncias Preventivas.....	1790

CAPÍTULO XXI

SEGUROS PARA DRONES

1) Introducción.....	1797
2) La normativa en Argentina.....	1799
3) Seguro Obligatorio de Responsabilidad Civil para Drones.....	1800
3.1) Riesgo Cubierto.....	1800
3.2) Suma Asegurada.....	1802
3.3) Franquicia.....	1803
3.4) Exclusiones de Cobertura.....	1805
4) Conclusiones.....	1807

CAPÍTULO XXII

SEGUROS DE "CYBER RISK"

1) Introducción.....	1809
2) Marco jurídico de la Responsabilidad Legal.....	1811
3) Los distintos Riesgos Cibernéticos de las Empresas.....	1815
4) Coberturas a través de los Seguros tradicionales.....	1825
4.1) Daños Patrimoniales.....	1825
4.2) Responsabilidad Civil.....	1828
5) Algunas responsabilidades legales derivadas de los riesgos cibernéticos.....	1830
6) Distintas formas de cubrir los riesgos cibernéticos (cyber risks)...	1831
6.1) Introducción.....	1831
6.2) Pólizas Específicas ('Stand alone') vs. Pólizas Tradicionales (ampliadas).....	1832
6.2.1) Pólizas Específicas ('Stand alone').....	1833
6.2.2) Pólizas Tradicionales (ampliadas).....	1834
6.2.3) Las coberturas "D.I.C. & D.I.L." ('Difference in Conditions' y 'Difference in Limits').....	1836
7) "Cyber Insurance" (Seguros Cibernéticos).....	1838
8) Cobertura de Daños Patrimoniales (Property) en los Cyber Insurance.....	1842
8.1) Distintas coberturas de Property en los Cyber Insurances.....	1842
8.1.1) Robo de Datos o de dinero.....	1842
8.1.2) Destrucción o contaminación de Datos o Información.....	1843
8.1.3) Costos de expertos para descubrir las causas de los daños o hackeo.....	1843
8.1.4) Extorsión.....	1843
8.1.5) Denegación de Acceso.....	1843
8.1.6) Business Interruption.....	1844
8.2) Algunas diferencias que pueden existir entre los Seguros 'Tradicionales' y los Seguros de 'Cyber Risk' en 'Property'.....	1848
9) Cobertura de Responsabilidad Civil (Liability) en los Cyber Insurance.....	1850
9.1) Distintas Responsabilidades Legales.....	1850
9.1.1) Responsabilidad por datos personales.....	1850
9.1.2) Responsabilidad por datos corporativos.....	1851
9.1.3) Responsabilidad por empresas contratadas.....	1851
9.1.4) Otras Responsabilidades.....	1851

9.2) Algunas diferencias que pueden existir entre los Seguros 'Tradicionales' y los Seguros de 'Cyber Risk' en 'Liability'	1853
10) Exclusiones de Cobertura.....	1853
10.1) Violación de la ley.....	1855
10.2) Reclamos en Estados Unidos o Canadá.....	1857
10.3) Hechos de Terrorismo y, en general, hechos de carácter político social.....	1858
10.4) Falla en mantener el sistema de cómputos bajo los estándares de seguridad razonables.....	1862
10.5) Lesiones Personales y Daños Materiales.....	1868
10.6) Responsabilidad Contractual.....	1872
10.7) Dispositivos electrónicos portátiles y cobertura <i>Off-line</i>	1876
10.8) Actos Intencionales.....	1878
10.9) Caso Fortuito o Fuerza Mayor.....	1880
10.10) Información almacenada por otras empresas (<i>Hacking the Cloud</i>).....	1883
10.11) Daños a Clientes Corporativos.....	1885
10.12) Responsabilidad objetiva.....	1885
11) Cláusula " <i>Claims Made</i> ".....	1888

CAPÍTULO XXIII

DAÑOS PUNITIVOS: EN EL CÓDIGO CIVIL
Y EN LOS SEGUROS

XXIII.1) Los ' <i>Daños Punitivos</i> ': una herramienta para la protección de los 'Consumidores de Seguros'.....	1891
1) Introducción.....	1891
2) Art. 52 bis de la Ley 24.240.....	1895
3) El Anteproyecto del Código Civil y Comercial de 2012.....	1897
4) El Nuevo Código Civil y Comercial.....	1899
5) La ' <i>función social</i> ' de las Compañías de Seguros.....	1906
6) Monto de los " <i>Daños Punitivos</i> ".....	1910
7) Prueba que justifique el incumplimiento de la Compañía de Seguros.....	1914
8) Los <i>daños punitivos</i> a favor de los <i>asegurados</i>	1914
9) Los <i>daños punitivos</i> a favor de las <i>víctimas de accidentes</i>	1916
10) Algunas aplicaciones de los <i>Daños Punitivos</i> a las Compañías de Seguros.....	1918
10.1) Mora en el pago del siniestro a consumidores de seguros (asegurados y/o víctimas).....	1919

10.2) No realizar una oferta razonable a consumidores de seguros (asegurado y/o víctimas).....	1922
10.3) No entrega del Informe del Liquidador de Siniestros.....	1923
10.4) Rechazo de siniestros sin fundamento válido y razonable..	1925
10.5) No pago de los "Gastos de Sanatorio" (de la obligación legal autónoma).....	1926
10.6) No cumplimiento del Deber de Información, Deber de Consejo y Deber de Advertencia.....	1927
10.7) Realización de Prácticas Abusivas por parte de las Compañías de Seguros.....	1933
10.8) La ' <i>Indemnización Fluida</i> ' (<i>'Fluid Recovery'</i>).....	1933
11) Conclusiones.....	1935
XXIII.2) ¿Son asegurable los Daños Punitivos?.....	1936
1) Introducción.....	1936
2) Argumentos en contra de la aseguridad.....	1937
3) Argumentos a favor de la aseguridad.....	1938
4) Pautas y Límites propuestos para asegurar los <i>Daños Punitivos</i>	1942
5) Conclusiones.....	1943

JURISPRUDENCIA AGRUPADA

A) Jurisprudencia Actual relacionada con el Código Civil y Comercial...	1948
1) Suma Asegurada: condena a la Compañía de Seguros en exceso de la Suma Asegurada.....	1948
2) Suma Asegurada: condena a la Compañía de Seguros en exceso de la Suma Asegurada.....	1961
3) Responsabilidad solidaria del Productor de Seguros y la Compañía de Seguros frente al asegurado.....	1964
4) Daños Punitivos contra Compañías de Seguros.....	1967
5) Falta de Licencia habilitante del conductor autorizado no asegurado.....	1968
6) Exceso de velocidad: condena a la Compañía de Seguros.....	1976
7) Exclusión de cobertura: interpretación restrictiva.....	1983
8) Cláusulas Abusivas: ilegalidad aunque exista consentimiento tácito.....	1984
9) Caducidades Convencionales convertidas en Exclusiones de Cobertura: Ilegalidad.....	1985
10) Exclusión de cobertura de Parientes: Nulidad.....	1986
B) Jurisprudencia Moderna.....	1987
1) Las Empresas Aseguradas como Consumidores de Seguros (Fallo: "Spampinato").....	1987

2) Falta de Licencia de Conducir: cobertura de la Compañía de Seguros	1998
3) Prescripción del Contrato de Seguros: Tres (3) años.....	2001
4) Prescripción: Tres (3) años	2002
5) Cláusula "Claims Made": ilegalidad.....	2010
6) Suma Asegurada: ilegalidad del límite	2012
7) Suma Asegurada: ilegalidad del límite	2019
8) Tutela Anticipada.....	2024
9) Deber de Información al Consumidor: Modificación de la cobertura de la Póliza.....	2033
10) Deber de Consejo.....	2038
11) Los Asegurados son Consumidores de Seguros	2047
12) Responsabilidad de la Compañía de Seguros por los daños sufridos por el Conductor Damnificado que conducía el automotor) .	2061
13) Beneficio de Justicia Gratuita.....	2069
14) Exclusiones de cobertura y el siniestro. Relación de Causalidad. Cargas Probatorias Dinámicas	2071
15) No aplicación de los límites de la Suma Asegurada en ciertos rubros indemnizatorios en los Seguros de Responsabilidad Civil Automotores.....	2081
16) Culpa Grave del Conductor no asegurado. Cláusulas de Exclusión de Cobertura. Caducidades Convencionales	2087
17) No aplicación de los límites de la Suma Asegurada en los Seguros de Responsabilidad Civil Automotores	2095
18) Falta de colocación de Rastreador Satelital	2101
19) Daños Punitivos. Aplicación de fórmulas matemáticas	2108
C) Jurisprudencia Tradicional	2129
1) En caso de duda debe considerarse subsistente la obligación de la Compañía de Seguros.....	2129
2) El nombramiento de peritos liquidadores por parte de la compañía aseguradora implica la renuncia a la caducidad	2131
3) Concepto de Justicia en la sociedad: Los Jueces deben dar vigor con sus Sentencias a la moralidad corriente de hombre y mujeres de conciencia recta	2133
Bibliografía nacional	2137
Bibliografía extranjera.....	2209
Índice de la obra	2251