



Ernesto R. B. Polotto

CURSO DE DERECHO DE SEGUROS

en homenaje al Maestro
Jaime Luis Anaya

Prólogo: Doctor Eduardo E. Sisco

Tomo 1

| | |
|-----------------------------|------------|
| CORTE SUPREMA BIBLIOTECA | |
| SIG. TOPOGRAFICA | INVENTARIO |
| D3664 | 155820 |



ÍNDICE

PRÓLOGO29

INTRODUCCIÓN

1. INTRODUCCIÓN

Nociones generales y principios directrices de la aseguración

| | |
|---|-----------|
| 1.1. Origen e historia | 33 |
| 1.1.1. La evolución del seguro | 33 |
| 1.2. Conducta, riesgo económico y la función del seguro. | 36 |
| 1.2.1. Breve reseña del seguro en la Argentina. Superintendencia de Seguros de la Nación. El INDER. Las leyes 17.418 y 20.091. | 37 |
| 1.2.1.1. La <i>praxis</i> actual y los Proyectos de reforma | 41 |
| 1.2.2. Defensa del Consumidor..... | 43 |
| 1.2.3. La moderna contratación y el seguro | 44 |
| 1.2.4. <i>All Risk Contractors</i> , grandes riesgos..... | 45 |
| 1.3. Fundamentos económicos | 46 |
| 1.3.1. Planteo general..... | 46 |
| 1.3.1.1. Beneficios para el hombre, la comunidad y la empresa. La “influencia” del asegurador: el seguro como operación. El fenómeno “de masa”. | 46 |
| 1.4. Bases técnicas. Mutualidad. Estadísticas. Traslado de las consecuencias a una persona distinta. | 49 |
| 1.5. Noción | 53 |
| 1.5.1. El seguro como operación compleja | 53 |
| 1.5.2. El seguro como institución. El ordenamiento jurídico. | 54 |
| 1.5.3. El seguro como contrato. Crítica. | 56 |
| 1.5.4. Noción ecléctica..... | 56 |
| 1.6. La relación jurídica de seguro | 57 |
| 1.6.1. Elementos distintivos de la relación jurídica de seguro..... | 58 |
| 1.6.1.1. Según su forma operativa | 58 |

| | |
|--|----|
| 1.6.1.1.1. Seguro comercial, solidario, cooperativo o mutuo..... | 58 |
| 1.6.1.2. Según su función..... | 59 |
| 1.6.1.2.1. Teorías sobre la causa del contrato de seguro. | |
| La concepción unitaria o monista..... | 59 |
| 1.6.1.2.2. Teoría de la necesidad. Seguro, juego y apuesta. | 59 |
| 1.6.1.3. Por su causa fuente..... | 63 |
| 1.6.2. Elementos comunes de la relación jurídica de seguro..... | 64 |
| 1.6.3. El Código Civil y Comercial de la Nación y el Seguro. | |
| La materia mercantil. La cuestión de las fuentes y su prelación. | |
| Las leyes 17.418 y 20.091. | 64 |

EL CONTRATO DE SEGURO PRIVADO

2. CAPÍTULO

| | |
|---|----|
| La empresa de seguros como sujeto necesario | 73 |
| 2.1. Discusión | 73 |
| 2.1.1. Fuentes legales. Seguros marítimo y aeronáutico. | |
| La ley de Defensa del Consumidor. Controversia. El CCCN..... | 76 |
| 2.1.2. Condiciones generales y particulares de las pólizas..... | 78 |
| 2.2. Clasificación de las condiciones contractuales | 81 |
| 2.2.1. Condiciones no aprobadas..... | 82 |
| 2.3. Tipos de condiciones contractuales. Caracteres | 83 |
| 2.3.1. Consensual. Excepciones. Prueba. | |
| La póliza como instrumento único. La “nota de cobertura”. | 83 |
| 2.3.2. El carácter bilateral o sinalagmático del contrato. | |
| Naturaleza jurídica del sinalagma. | 84 |
| 2.3.3. El carácter aleatorio del siniestro y la función antiálea del asegurador | 86 |
| 2.3.4. Oneroso. Carácter indemnizatorio. El tercero beneficiario. | 87 |
| 2.3.5. Carácter único y de ejecución continuada | 88 |
| 2.4. Contratos de masa. De adhesión. Excepciones. | |
| “Grandes asegurados” y “Grandes riesgos”. | 88 |
| 2.5. Contratos de buena fe | 89 |
| 2.5.1. Profundización: la llamada “consciencia social del momento”. | 91 |

3. CAPÍTULO

| | |
|--|-----|
| Elementos esenciales del contrato de seguro | 95 |
| 3.1. El riesgo | 95 |
| 3.1.1. Concepto de riesgo, distintas acepciones | 95 |
| 3.1.2. El riesgo en tanto evento económicamente desfavorable, futuro e incierto. | 96 |
| 3.1.3. Necesidad económica y daño. Coincidencias. | 97 |
| 3.1.4. El riesgo putativo | 97 |
| 3.1.5. Asegurabilidad del riesgo. Recepciones recientes: de crédito, caución, ambiental, atómicos. Riesgos catastróficos. | 99 |
| 3.1.6. Homogeneidad de riesgos y sumas aseguradas | 100 |
| 3.1.7. El riesgo asegurado..... | 102 |
| 3.1.7.1. Previsiones | 102 |
| 3.1.7.2. Individualización..... | 102 |
| 3.1.7.3. Delimitación..... | 103 |
| 3.1.7.4. El estado del riesgo..... | 104 |
| 3.1.7.5. Inasegurabilidad del riesgo por ilicitud del objeto..... | 105 |
| 3.1.8. Existencia del riesgo | 106 |
| 3.1.8.1. Hecho incierto pero no futuro. Conocimiento del siniestro por el asegurado. | 107 |
| 3.2. El interés asegurable | 107 |
| 3.2.1. Concepto | 107 |
| 3.2.2. Importancia. Clases. El interés asegurable y la causa del contrato de seguro. | 108 |
| 3.2.2.1. Extensión. El seguro sobre la vida de un tercero | 111 |
| 3.2.2.2. Interdictos y menores de 14 años | 112 |
| 3.2.2.3. Accidentes personales de escolares | 112 |
| 3.2.2.4. Seguro sobre la vida de personas comprendidas en el derogado artículo 152 bis del Código Civil. Estado actual..... | 113 |
| 3.2.3. Elementos constitutivos del interés asegurable | 113 |
| 3.2.4. La temporalidad del interés asegurable | 117 |
| 3.2.5. Ausencia del interés asegurable, supuestos. | 117 |
| 3.2.6. Determinación del interés y relación con el sujeto | 118 |
| 3.2.7. Intereses concurrentes en el usufructo. Nudo propietario..... | 119 |

| | |
|--|------------|
| 3.2.8. Transferencia del seguro. La cesión del interés asegurable. Automotores | 120 |
| 3.2.9. Cambio del interés. La póliza no es un título circulatorio. Continuidad. | 120 |
| 3.2.10. Cambio de interés: daños patrimoniales. Doble sistema: pólizas “a la orden”, “al portador”, “nominativa” | 121 |
| 3.2.10.1. Transmisión por causa hereditaria y venta forzada | 123 |
| 3.2.11. Interés asegurable y seguro sobre la vida. Modalidades. El principio indemnizatorio sobre la vida de un tercero. | 123 |
| 3.3. La prima | 124 |
| 3.3.1. Concepto | 124 |
| 3.3.2. Prima y sinalagma: carácter esencial. Equilibrio y equivalencia. | 125 |
| 3.3.3. Prima y cotización | 125 |
| 3.3.3.1. El fondo de primas..... | 126 |
| 3.3.4. Elementos técnicos de la prima pura (neta, teórica y estadística). Rama vida: reserva matemática. | 127 |
| 3.3.5. La prima bruta (cargada, comercial o de tarifa). Reaseguro. ... | 129 |
| 3.3.6. Principio de indivisibilidad de la prima. Controversia..... | 129 |
| 3.4. Objeto del contrato de seguro. Licitud. Inexistencia..... | 131 |
| | |
| 4. CAPÍTULO | |
| Los sujetos del contrato de seguro. | |
| El asegurador y su contralor..... | 133 |
| 4.1. La empresa de seguros y su organización | 133 |
| 4.1.1. Generalidades sobre la organización empresarial..... | 133 |
| 4.1.2. Concepto | 136 |
| 4.2. Régimen legal de la Superintendencia de Seguros de la Nación..... | 137 |
| 4.2.1. Fuentes..... | 138 |
| 4.2.1.1. Esquema y características de la ley 20.091, entidades de seguro. De los aseguradores y su control..... | 139 |
| 4.2.1.2. Poder de Policía. La SSN. Noción. Alcances..... | 140 |
| 4.2.1.3. Naturaleza de la SSN..... | 145 |

| | |
|---|-----|
| 4.2.1.4. Funcionarios | 146 |
| 4.2.1.5. Incompatibilidades de sus funcionarios | 146 |
| 4.2.1.6. Deberes y atribuciones, facultad reglamentaria, registros y memoria. | 147 |
| 4.2.1.7. Modos del contralor..... | 149 |
| 4.2.1.8. Organigrama..... | 150 |
| 4.2.1.9. Medios..... | 151 |
| 4.2.1.10. Facultades Reglamentarias | 151 |
| 4.2.1.11. Fondos..... | 152 |
| 4.2.1.12. Cobro judicial. Título ejecutivo..... | 152 |
| 4.2.1.13. Sanciones | 153 |
| 4.2.1.13.1. Procedimiento..... | 154 |
| 4.2.1.13.2. Recursos..... | 154 |
| 4.2.1.13.3. Plazos..... | 155 |
| 4.2.1.13.4. Resoluciones publicidad..... | 155 |
| 4.2.2. Consejo Consultivo del Seguro. Funciones. Integración. | 157 |

| | |
|--|------------|
| 5. CAPÍTULO. Requisitos legales para el establecimiento, funcionamiento y liquidación de la empresa de seguros..... | 159 |
| 5.1. Forma jurídica | 159 |
| 5.1.1. Compañías extranjeras | 160 |
| 5.2. Autorización previa..... | 160 |
| 5.2.1. Inclusiones dentro del régimen de la ley | 160 |
| 5.3. Nacionalidad. GAFI..... | 160 |
| 5.4. Exclusividad..... | 162 |
| 5.5. El capital de la empresa aseguradora | 162 |
| 5.5.1. Capital mínimo..... | 162 |
| 5.5.1.1. Pérdida del capital mínimo y plan de regularización | 164 |
| 5.5.1.2. Facultades de la SSN en casos de pérdida del capital..... | 165 |
| 5.5.1.2.1. Plan de Regularización y Saneamiento | 166 |
| 5.6. Requisitos y condiciones de la autorización para operar | 166 |
| 5.6.1. Sucursales..... | 167 |
| 5.6.1.2.1. La negativa general a autorizar a nuevas entidades aseguradoras por parte de la SSN | 168 |

| | |
|---|------------|
| 5.6.2. Plazo para la inscripción y caducidad..... | 171 |
| 5.6.3. Denegatoria y recursos | 171 |
| 5.6.4. Responsabilidad | 172 |
| 5.6.5. Naturaleza de la aprobación por la autoridad de control..... | 172 |
| 5.6.5.1. Entidades no autorizadas y la nulidad de sus contratos | 172 |
| 5.6.6. Planes y elementos técnico-contractuales..... | 173 |
| 5.6.6.1. Aprobación tácita | 173 |
| 5.6.7. Control permanente..... | 175 |
| 5.7. Aspectos económicos financieros | 176 |
| 5.7.1. El margen de la solvencia y el fondo de garantía | 176 |
| 5.7.1.1. Reglas especiales para la rama vida..... | 177 |
| 5.7.1.1. Opinión actuarial autorizada | 178 |
| 5.7.1.2. Las tarifas y sus fundamentos técnicos | 178 |
| 5.7.1.2.1. Riesgos especiales o novedosos. | |
| Reasegurador nacional. | 180 |
| 5.7.1.2.2. Estructura de la tasa comercial | 180 |
| 5.8. Autorización general | 181 |
| 5.8.1. Tablas de plenos: factor de equilibrio de la cartera de seguros. | 181 |
| 5.9. Ejercicio anormal de la actividad aseguradora..... | 181 |
| 5.9.1. Artículo 58, ley 20.091, Doctrina de la CSN. | 181 |
| 5.9.1.2.1. Planes prohibidos..... | 182 |
| 5.9.1.2.2. Operaciones prohibidas..... | 182 |
| 5.9.1.2.3. Carácter no taxativo de la enunciación | 183 |
| 5.10. Régimen financiero | 183 |
| 5.10.1. Clases de reservas de capital..... | 183 |
| 5.10.1.1. Reservas técnicas | 184 |
| 5.10.1.2. Reserva matemática..... | 184 |
| 5.10.2. Riesgos en curso | 185 |
| 5.10.3. Inversiones | 186 |
| 5.10.3.2.1. Las normas sobre políticas y procedimientos de inversiones | 186 |
| 5.10.3.2.2. Principio general | 187 |
| 5.10.3.1. Inversiones: bienes..... | 187 |
| 5.10.4. Facultad de la SSN: establecer porcentajes según ramas..... | 188 |
| 5.10.4.1. Normas sobre Política y Procedimiento de Inversiones | 189 |
| 5.10.4.2. Inversiones computables para el estado de cobertura (Res. Cit. artículo 35.8.1). | 189 |
| 5.10.4.3. Inversiones y grupo económico. Restricciones. | 190 |
| 5.10.5. Capital, reserva legal, fondos de previsión y reservas del artículo 34 de la ley 20.091. | 190 |
| 5.10.5.1. Representación de las inversiones. Instrumentos: deben mantenerse en el país. | 191 |
| 5.10.5.1.1. Rama vida..... | 191 |
| 5.10.5.2. Reaseguro activo y pasivo en el exterior. Cláusula resolutoria. | 192 |
| 5.10.5.3. Cálculo de la cobertura | 192 |
| 5.11. Contabilidad..... | 193 |
| 5.11.1. Procedimientos administrativos y controles internos. Normas. “Pautas para la confección de los Estados Contables” | 193 |
| 5.11.1.1. Balance. Fecha..... | 193 |
| 5.11.1.2. Publicación. Obligatoriedad | 194 |
| 5.11.1.3. Valuación del activo | 195 |
| 5.11.1.4. Rama vida. Activo. Comisión a amortizar..... | 195 |
| 5.11.1.5. Objeciones al balance. Utilidades. Supresión o disminución: efectos. | 196 |
| 5.11.1.6. Información sobre el estado del asegurador..... | 196 |
| 5.11.1.7. Informaciones complementarias | 196 |
| 5.12. Reglas especiales de la ley 20.091 sobre entidades de seguro solidario (cooperativas y sociedades de seguros mutuos) | 197 |
| 5.13. Concentración de empresas de seguros | 199 |
| 5.13.1. Competencias..... | 199 |
| 5.13.2. La fusión de aseguradoras en la ley 20.091 | 200 |
| 5.13.3. Cesión de la cartera | 201 |
| 5.14. Revocación de la autorización para operar en seguros..... | 203 |
| 5.15. Liquidación del asegurador..... | 205 |

| | |
|---|------------|
| 5.15.1. Disolución voluntaria..... | 205 |
| 5.15.2. Liquidación forzosa. Revocación de la autorización. | 206 |
| 5.16. Privilegios | 208 |
| 5.16.1. Compensación | 208 |
| 5.16.2. Situación de los administradores y gerentes. Sanciones. | 209 |
| 5.16.3. Quiebra del asegurador (antecedentes). | 209 |
| 6. CAPÍTULO. Los sujetos del contrato de seguro: el asegurado.... | 211 |
| 6.1. Concepto genérico y figuras subjetivas. Planteo..... | 211 |
| 6.1.1. Asegurado y consumidor | 213 |
| 6.1.2. Capacidad. Naturaleza. Acto de administración o disposición. Conservación. | 213 |
| 6.1.2.1. Vicios de la voluntad, error y violencia. | 215 |
| 6.1.3. Capacidad en el seguro de vida..... | 216 |
| 6.1.4. Seguro colectivo. Discusión: relación tomador contratante con los asegurados. Naturaleza jurídica. | 219 |
| 6.1.5. Seguro por cuenta ajena | 220 |
| 6.1.5.1.1. Figuras subjetivas relativas al interés | 221 |
| 6.1.5.1.2. Destinatarios de la prestación del asegurador..... | 222 |
| 6.1.6. División de las figuras subjetivas en varias personas | 222 |
| 6.1.6.1. Seguros a cuenta de quien corresponda y por cuenta ajena | 222 |
| 6.1.6.1.1. Seguros por cuenta y nombre de otro | 223 |
| 6.1.6.1.2. Seguros por cuenta de un tercero y por cuenta de quien corresponda..... | 223 |
| 6.1.6.1.3. Efectos | 224 |
| 6.1.6.1.4. Modalidades..... | 225 |
| 6.1.6.1.5. Obligaciones del tomador e insolvencia..... | 226 |
| 6.1.6.1.6. Seguro sobre la persona de un tercero. Muerte: consentimiento. Su carácter indemnizatorio..... | 226 |
| 6.1.6.2. Seguro a favor de un tercero | 227 |
| 6.1.6.2.1. El <i>leasing</i> | 228 |
| 6.1.6.2.2. Reticencia | 228 |

| | |
|---|------------|
| 7. CAPÍTULO | |
| La conclusión del contrato de seguro | 231 |
| 7.1. La conformación del contrato | 231 |
| 7.2. La formación del contrato en el tráfico masivo..... | 232 |
| 7.2.1. El seguro en el nuevo CCCN | 233 |
| 7.2.2. Consensualismo y autonomía de la voluntad (oferta-aceptación). | 236 |
| 7.3. Los productores de seguros, mecanismos de contratación..... | 237 |
| 7.3.1. La intervención de auxiliares en la intermediación..... | 237 |
| 7.3.1.0.1. Ausencia de subordinación o relación de dependencia. Naturaleza contractual del vínculo. Apariencia.. | 239 |
| 7.3.1.1. Cumplimiento de la ley y los principios técnicos. Diligencia y buena fe..... | 239 |
| 7.3.2. Registro de productores asesores de seguros, inscripción y condiciones. | 240 |
| 7.3.2.1. Remuneración: comisiones. Derecho. Sanciones. Retención indebida de primas. | 240 |
| 7.3.2.2. Pago en moneda extranjera, el equilibrio y la relación prima-indemnización..... | 241 |
| 7.3.2.3. Personas no inscritas..... | 242 |
| 7.3.3. Productores asesores: sociedades (artículos 20, 21 y 22)..... | 243 |
| 7.3.3.1. Responsabilidad | 243 |
| 7.4. Autonomía de la voluntad y facultades de las partes: delimitación del riesgo. | 243 |
| 7.5. La propuesta, concepto. | 244 |
| 7.5.1. Sistemas: declaración y cuestionario. | 245 |
| 7.6. Oferta y aceptación. Nota de cobertura. Comercialización masiva de seguros. Iniciativa del asegurador. | 246 |
| 7.6.1. Régimen aplicable. Contratos. Derecho común: Códigos Civil y de Comercio. El CCCN (remisión). Orden de prelación. | 247 |
| 7.6.2. Plazo para la aceptación de la propuesta | 248 |
| 7.6.3. Naturaleza jurídica. Precontrato. Controversia..... | 249 |
| 7.6.4. Contenido y función | 250 |

| | |
|--|------------|
| 7.6.4.1. Diferencias entre la propuesta y la póliza | 250 |
| 7.6.5. Propuesta de prórroga y renovación | 251 |
| 7.7. Cobertura provisional..... | 251 |
| 7.8. Contrato de consumo y seguro..... | 252 |
| 7.9. Perfeccionamiento contractual. Génesis de la relación: los llamados seguros obligatorios. | 253 |
| 7.10. Renovación tácita..... | 253 |

8. CAPÍTULO

| | |
|---|------------|
| La prueba del contrato de seguro | 255 |
| 8.1. Principio general. Perfeccionamiento: crítica..... | 255 |
| 8.2. La póliza, formas..... | 256 |
| 8.2.1. Funciones..... | 257 |
| 8.2.2. Reformas al contrato: endosos o <i>avenants</i> | 260 |
| 8.3. Naturaleza jurídica de la póliza. Cesión. Documento de legitimación..... | 261 |
| 8.3.1. Póliza flotante o de abono | 263 |
| 8.3.2. Impugnación de la póliza por el tomador, el asegurado, sus sucesores y el cesionario..... | 264 |
| 8.4. Entrega de la póliza. Ejemplar único. Personas. Lugar. Momento. Sanciones..... | 266 |
| 8.4.2.1. Robo, pérdida o destrucción..... | 267 |
| 8.5. Formación del contrato electrónico..... | 268 |
| 8.5.1. Sinopsis..... | 268 |
| 8.5.2. La póliza electrónica o digital. Antecedentes, el seguro de caución..... | 269 |
| 8.5.3. Póliza digital. Entrega. Artículo 25.2.2. Resolución SSN 37.708/14 y sus antecedentes (artículos 25, 22 y 23 reformado de la Resolución General 21.523)..... | 270 |
| 8.5.3.1. Sistema de póliza digital, la firma. | 271 |
| 8.5.4. Contenidos de las pólizas. Frente de Póliza..... | 272 |
| 8.5.4.1.1. El supuesto de coseguro y la póliza..... | 273 |
| 8.5.4.1. Redacción “clara” y “fácilmente legible”. Interpretación <i>contra proferentem</i> | 273 |

| | |
|---|------------|
| 8.5.5. Reglas de interpretación | 273 |
| 8.5.5.1. La buena fe. El contrato electrónico. El CCCN..... | 273 |
| 8.5.5.2. La jurisprudencia | 275 |
| 8.6. Grandes asegurados. Grandes riesgos..... | 280 |

OBLIGACIONES Y CARGAS

9. CAPÍTULO

| | |
|---|------------|
| Obligaciones y cargas del asegurado. Parte general. | 285 |
| 9.1. El pago de la prima | 285 |
| 9.2. Clasificación de las responsabilidades del asegurado..... | 286 |
| 9.3. Deber de informar el estado de riesgo. Veracidad. Naturaleza. Discusión. | 288 |
| 9.4. Otras clasificaciones..... | 289 |
| 9.4.1. Obligación o deber de pagar la prima | 289 |
| 9.4.2. Formas de pago. Crédito tácito. Cláusula de cobranza del premio. Plazo de gracia. | 290 |
| 9.4.2.1. Pago de la prima por un tercero..... | 294 |
| 9.4.3. A quien deba pagarse. Principio de la buena fe y la apariencia. Doctrina de los actos propios. | 296 |
| 9.4.4. Lugar de pago | 298 |
| 9.4.5. Bancarización: cláusula de cobranza de primas. Eficiencia probatoria: mensaje de texto recibido en celular. Jurisprudencia y análisis. CCCN..... | 299 |
| 9.5. Principio de equivalencia entre prima y riesgo..... | 300 |
| 9.5.1. Nulidad, anulabilidad y rescisión. Consecuencias sobre la prima de la alteración del principio de equivalencia. | 300 |
| 9.5.1.1. Reticencia o declaración falsa | 300 |
| 9.5.1.2. Sobreseguro..... | 301 |
| 9.5.1.3. Inexistencia de riesgo al momento de la conclusión del contrato | 302 |
| 9.5.1.4. Desaparición del interés antes del comienzo material del seguro | 303 |

| | | | |
|--|------------|--|------------|
| 9.5.1.5. Desaparición del interés asegurable durante la vigencia del seguro | 303 | 9.14.1. El siniestro. Terminología..... | 318 |
| 9.5.1.6. Riesgo variable | 303 | 9.15. La prueba..... | 321 |
| 9.6. Pago en tiempo y forma, incumplimiento..... | 304 | 9.15.1. Supuestos especiales..... | 321 |
| 9.6.1. Mora. Efectos. Seguro de daños y seguro de personas. Pagos parciales: jurisprudencia. Seguro saldado. Rehabilitación. Suspensión..... | 304 | 9.15.1.1. Vicio propio o naturaleza de las cosas | 321 |
| 9.7. Obligaciones en el seguro de personas | 306 | 9.15.2. Seguro de incendio. Extensión: explosión o rayo. | 322 |
| 9.7.1. Prórroga | 306 | 9.15.3. Responsabilidad civil | 322 |
| 9.7.2. Rehabilitación. Efectos. Suspensión. Suicidio. | 307 | 9.15.4. Siniestro en el seguro sobre la vida. Supervivencia. | 324 |
| 9.7.3. Suspensión por falta de pago de la prima..... | 308 | 9.16. Denunciar el acaecimiento del siniestro | 325 |
| 9.8. Informar la pluralidad de seguros | 309 | 9.16.1. Carga de cumplimiento fundamental | 325 |
| 9.9. Informar la enajenación de la cosa asegurada..... | 310 | 9.16.1.1. Obligados..... | 326 |
| 9.9.1. Caducidad..... | 310 | 9.16.1.1.1. Sustracción de automotores y desarmaderos | 327 |
| 9.10. Derecho a rescisión sin causa (art. 18, párrafo 2, LS)..... | 311 | 9.16.1.1.2. Seguro por cuenta | 327 |
| 9.11. Recepción de la prueba del pago de la prima | 311 | 9.16.1.1.3. Responsabilidad civil..... | 327 |
| 9.12. Mantener el estado de riesgo | 312 | 9.16.1.2. Plazo | 328 |
| 9.13. Estado de riesgo. Noción. | | 9.16.1.3. Forma | 329 |
| Estado de hecho concreto o conjeturado..... | 312 | 9.16.1.4. Contenido..... | 330 |
| 9.13.1. La agravación del estado de riesgo. Comunicación. | 313 | 9.16.1.5. Sanción por incumplimiento..... | 330 |
| 9.13.2. Agravación y comportamientos | 314 | 9.16.2. Prueba instrumental..... | 331 |
| 9.13.3. Agravación y exclusión del interés asegurable..... | 314 | 9.16.2.1. Naturaleza..... | 333 |
| 9.13.3.1. Requisitos en la variación del riesgo..... | 315 | 9.16.2.2. Obligados..... | 333 |
| 9.13.3.2. Agravación excusada..... | 315 | 9.16.2.3. Destinatario de la información | 333 |
| 9.13.3.3. Efectos de la agravación..... | 316 | 9.16.2.4. Forma | 334 |
| 9.13.3.4. Efectos de la rescisión, derechos del asegurador..... | 316 | 9.16.2.4.1. Efecto del incumplimiento..... | 334 |
| 9.13.3.5. Extinción del derecho a rescindir. | | 9.16.2.4.2. Inimputabilidad | 334 |
| Agravaciones temporarias. Desaparición. Renuncia tácita..... | 317 | 9.17. Evitar y disminuir los daños en el momento en que el riesgo se realiza: deber de salvamento. | 335 |
| 9.13.3.5.1. Propuesta y aceptación | 317 | 9.17.2.1. Sobre el interés tutelado | 336 |
| 9.13.3.5.2. Pluralidad de intereses o de personas..... | 317 | 9.17.2.2. Naturaleza jurídica | 337 |
| 9.13.4. Disminución del riesgo. Denuncia errónea..... | 318 | 9.17.2.3. Incumplimiento | 337 |
| 9.13.4.1. Presupuestos..... | 318 | 9.17.2.4. Obligados..... | 337 |
| 9.14. Cargas en el momento de la realización del riesgo. | | 9.17.2.5. Instrucciones del asegurador..... | 338 |
| El siniestro. | 318 | 9.17.2.6. Reembolso de gastos..... | 338 |
| | | 9.17.2.6.1. Reembolso e infraseguro | 338 |
| | | 9.17.2.6.2. Época de reembolso | 339 |

| | |
|--|------------|
| 9.17.2.6.3. Importe a reembolsar | 339 |
| 9.17.2.6.4. A quien debe reembolsarse | 339 |
| 9.18. En caso de la realización del riesgo: evitar y disminuir los daños: abandono. | 339 |
| 9.19. Seguro de responsabilidad civil: dirección del proceso..... | 341 |
| 9.19.1. Cargas complementarias en la dirección del proceso | 342 |
| 9.19.1.6.1. Cesión de acciones contra el tercero responsable | 343 |
| 9.19.2. Efectos para el asegurador..... | 343 |
| 9.19.2.1. Proceso penal | 344 |
| 9.19.2.2. Colisión de intereses..... | 344 |
| 9.19.2.3. Gastos y costas | 346 |
| 9.19.2.4. Cargas complementarias del asegurado | 346 |
| 9.20. En el momento de la realización del riesgo. Carga complementaria: no modificar el estado de las cosas dañadas. | 347 |
| 9.20.2.1. Efectos de la violación | 348 |
| 9.20.2.2. Excepciones..... | 348 |
| 10. CAPÍTULO | |
| Obligaciones y cargas de las partes. Noción y desarrollo..... | 349 |
| 10.1. Noción | 349 |
| 10.2. Obligaciones o cargas del asegurador..... | 349 |
| 10.2.1. Naturaleza..... | 350 |
| 10.3. Origen de la carga y el riesgo | 351 |
| 10.3.1. Al deber del asegurado no se corresponde un derecho del asegurador | 352 |
| 10.4. Clasificación | 352 |
| 10.4.1. Cumplimiento | 352 |
| 10.4.2. Sanciones por incumplimiento. Convencionales. Requisitos. | 353 |
| 10.4.3. Onus probandi..... | 353 |
| 10.5. Deber legal precontractual: la declaración del asegurado o tomador. | 354 |
| 10.5.1. Contenido..... | 354 |

| | |
|--|------------|
| 10.5.2. Forma | 355 |
| 10.5.3. Sistemas | 355 |
| 10.6. Carga (precontractual) en el momento de la formación del contrato: deber de declarar el estado de riesgo. Reticencia o falsa declaración..... | 357 |
| 10.6.1. Concepto de reticencia y falsa declaración | 357 |
| 10.6.1.0.1. Reticencia o falsa declaración. Cuestionario | 358 |
| 10.6.2. Circunstancias fundamentales que deben declararse | 360 |
| 10.6.3. Vicios del consentimiento. Régimen especial. | 361 |
| 10.6.3.1. Plazo para impugnar | 362 |
| 10.6.4. La buena fe. La culpa y el dolo. Presupuestos. Régimen. Efectos. Pruebas. | 362 |
| 10.6.4.1.1. Dolo o mala fe | 364 |
| 10.6.4.1. Reticencia no dolosa. Plazos: artículos 5 y 56 LS..... | 364 |
| 10.6.4.2. Reticencia en el seguro de vida | 365 |
| 10.6.5. Acaecimiento del siniestro durante el plazo para impugnar.. | 366 |
| 10.6.6. Existencia de varias personas o intereses..... | 367 |
| 10.6.7. Celebración por representación | 367 |
| 10.6.8. Seguro por cuenta ajena | 367 |
| 10.6.9. Relación entre las circunstancias omitidas y el siniestro | 368 |
| 10.6.10. Prueba..... | 368 |
| 10.6.11. Peritos | 369 |
| 10.6.12. Normas relativas a la reticencia. Total o parcialmente inmodificables. | 370 |
| 10.7. Pérdida del derecho de alegar la reticencia o falsa declaración..... | 370 |
| 10.7.1. Examen médico..... | 371 |
| 10.7.2. Incontestabilidad..... | 372 |
| 10.7.2.1. El vencimiento del plazo del artículo 5, párrafo 2, LS.... | 372 |
| 10.7.2.2. Reaseguro..... | 373 |
| 10.7.3. Vicios de la voluntad del asegurado | 373 |
| 10.7.4. Reticencia y <i>rebus sic stantibus</i> | 373 |
| BIBLIOGRAFÍA | 375 |