

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**

Sobrino, Waldo Augusto R.

Seguros y el Código Civil y Comercial de la Nación y su relación con la responsabilidad civil, el derecho del consumo, la Constitución Nacional y los tratados internacionales / Waldo Augusto R. Sobrino - 2a. ed. - Ciudad Autónoma de Buenos Aires: La Ley, 2018.

v. 1, 1120 p.; 24x17 cm.

ISBN 978-987-03-3563-4

I. Seguros. I. Título.

CDD 346.086

1ª edición, 2016

2ª edición, 2018

© Sobrino, Waldo, 2018

© de esta edición, La Ley S.A.E. e I., 2018

Tucumán 1471 (C1050AAC) Buenos Aires

Queda hecho el depósito que previene la ley 11.723

*Impreso en la Argentina*

Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta obra puede ser reproducida o transmitida en cualquier forma o por cualquier medio electrónico o mecánico, incluyendo fotocopiado, grabación o cualquier otro sistema de archivo y recuperación de información, sin el previo permiso por escrito del Editor y el autor.

*Printed in Argentina*

All rights reserved

No part of this work may be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, including photocopying and recording or by any information storage or retrieval system, without permission in writing from the Publisher and the author.

Tirada: 500 ejemplares

ISBN 978-987-03-3561-0 (obra completa)

ISBN 978-987-03-3563-4 (tomo I)

SAP 42514261

ARGENTINA

# 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) <i>El 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” del 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” del Código Civil y Comercial y la 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” de la Ley de Defensa del Consumidor</i> (por sobre el Código Civil y Comercial) .....	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) “Piso Superior” de la <i>Ley de Seguros</i> (por sobre el Código Civil y Comercial).....	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 Código Civil y Comercial).....	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 <i>Fuentes</i> de la Responsabilidad Civil .....	175
6) <i>Evolución</i> de la <i>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 “ <i>Deber de Información de la normativa aplicable</i> ” .....	243
4) La “ <i>Asimetría Legal</i> ” y el <i>Deber de Información</i> del art. 42 de la Carta Magna.....	244
5) Subconsumidores .....	246
6) El art. 1100 del Código Civil y Comercial .....	248
7) El art. 8º 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 “ <i>No hay des-obligación sin causa</i> ” .....	253
3) Art. 37 de la Ley de Defensa del Consumidor: “ <i>Desnaturalización</i> ” del contrato .....	255
4) El Principio de “ <i>No hay Des Obligación sin Causa</i> ” y los Seguros ..	256
5) La regla del “ <i>perjuicio sustancial</i> ” .....	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) <i>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)</i> .....	275
1) Introducción .....	275
2) Enfoque clásico .....	275
3) La <i>Constitucionalización del Derecho Privado</i> .....	276
4) Interpretación v. Jerarquía .....	277
5) El Código Civil y Comercial y sus normas protectorias de los Consumidores .....	278
6) Preeminencia de la <i>Ley General</i> sobre la <i>Ley Especial</i> .....	285
7) <i>Prelación Jerárquica</i> del Código Civil y Comercial sobre la <i>Ley de Seguros</i> .....	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

V.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?: “ <i>Vino nuevo en odres viejos...</i> ” .....	309
8) La <i>aprobación tácita</i> 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 constitucio- nal .....	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 “ <i>Terceros Expuestos</i> ” 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) <i>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’</i> .....	491
1) Introducción .....	491
2) <i>El Deber de Información</i> .....	493
2.1) <i>El Deber de Información y la normativa legal vigente</i> .....	493
2.1.1) <i>La Constitución Nacional</i> .....	498
2.1.2) <i>El art. 4º de la Ley de Defensa del Consumidor</i> .....	498
2.1.3) <i>El art. 1100 del Código Civil y Comercial</i> .....	499
2.2) <i>El “Test del Deber de Información Legal”</i> .....	500
2.3) <i>Deber de Información v. la ficción que el Derecho se presume conocido por los Consumidores</i> .....	501
2.4) <i>La falta de cumplimiento del Deber de Información en un ejemplo concreto: el Seguro de Incendio de un Departamento</i> .....	504
3) <i>El Deber de Prevención y el Deber de Información</i> .....	508
4) <i>El Deber de Precaución y el Deber de Información</i> .....	512
5) <i>El Deber de Consejo y el Deber de Información</i> .....	513
6) <i>El Deber de Advertencia y el Deber de Información</i> .....	517
7) <i>Los Productores de Seguros y el Deber de Información; el Deber de Consejo y el 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 ‘Consumidores de Seguros’ .....	568

IX.4) Reticencia: el nuevo concepto a la luz del Código Civil y Comercial..	571
1) Introducción .....	571
2) El “ <i>Deber de Información</i> ” 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 ‘ <i>Acción Directa Autónoma</i> ’ contra la Aseguradora según la normativa vigente.....	584
1) Introducción .....	584
2) La <i>Citación en Garantía</i> : el ‘ <i>Ave Fenix</i> ’.....	585
3) La ‘ <i>Acción Directa</i> ’ v. el ejercicio de un ‘ <i>Derecho Propio</i> ’ .....	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 ‘ <i>Dirección del Proceso</i> ’ es del asegurado (la Compañía de Seguros tiene la ‘ <i>Financiación del Proceso</i> ’)” .....	594
1) Introducción .....	594
2) ¿‘ <i>Dirección del Proceso</i> ’ en cabeza de la Compañía de Seguros? ...	595
3) La Aseguradora tiene la ‘ <i>Financiación del Proceso</i> ’ .....	596
4) La ‘ <i>Dirección del Proceso</i> ’ está en cabeza del asegurado .....	597
5) ‘ <i>Dirección del Proceso</i> ’ y ‘ <i>Salvamento</i> ’ .....	601
6) La normativa de la Superintendencia de Seguros de la Nación respecto a la ‘ <i>Dirección del Proceso</i> ’ .....	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 “ <i>Deber de Información</i> ” (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 ‘ <i>Medidas Autosatisfactivas</i> ’ y la prestación inmediata de asistencia médica a la víctima de un accidente de tránsito .....	643
1) Introducción .....	643
2) Las <i>Medidas Autosatisfactivas</i> .....	644
3) El incumplimiento de la atención médica por parte de las Aseguradoras .....	645
4) Algunas cuestiones específicas de las <i>Medidas Autosatisfactivas</i> .	647
4.1) No se requiere responsabilidad legal del asegurado .....	647
4.2) Existe una “ <i>Acción Directa</i> ” de carácter “ <i>Autónomo</i> ” contra la Compañía de Seguros.....	649
4.3) No existen causales de eximición de responsabilidad para la Aseguradora .....	650
5) La aplicación de los ‘ <i>Daños Punitivos</i> ’ .....	650
6) Los absurdos e irrazonables límites dinerarios de los “ <i>Gastos de Sanatorio</i> ” .....	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 <i>Suma asegurada</i> 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 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 “Querables” o de “Recogida” son un “Principio General” en el Derecho de Consumo y de los Consumidores de Seguros (de acuerdo al Código Civil y Comercial).....	759
5) La Mora en las Obligaciones Querables o de Recogida .....	766
6) El “Fondo de Primas” .....	770
6.1) Perspectiva Técnica .....	771
6.2) Perspectiva Filosófica.....	772
6.3) Perspectiva Legal.....	774
6.4) Perspectiva Económica / Financiera .....	776
7) Principio “No hay Des-Obligación sin causa” .....	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 automática y secreta, de la suspensión de cobertura, sin necesidad de informar 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 ‘Mustafá v. Nuñez’ .....	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 Caución .....	814
1) Introducción .....	814
2) El Código Civil y Comercial de la Nación y el (no) seguro de caución .....	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 <i>Corte Interamericana de Derechos Humanos</i> y los “...plazos de prescripción excesivamente breves...” .....	890
10) El <i>Anteproyecto</i> 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) <i>Norma “Disponible” (art. 58 de la Ley de Seguros) v. Norma “Indisponible” (art. 2560 del Código Civil y Comercial)</i> .....	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 Ley Especial que regule la actividad del proveedor (como puede ser la Ley 17.418 —Ley de Seguros—) y la Ley de Defensa del Consumidor .....	903
16) <i>Dudas</i> sobre los <i>principios</i> que establece el Código Civil y Comercial y la Ley de Defensa del Consumidor .....	903
17) Art. 3º de la Ley de Defensa del Consumidor .....	903
18) El art. 1094 del Código Civil y Comercial .....	906
19) El art. 2532 del Código Civil y Comercial .....	910
20) Los “...Principios...” del art. 2º del Código Civil y Comercial .....	911
21) Los “...Valores Jurídicos...” del art. 2º del Código Civil y Comercial .....	914
22) Art. 58 de la Ley de Seguros.....	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</i> es una <i>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 De- fensa 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 Flo- res 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 en 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**



Sobrino, Waldo Augusto R.

Seguros y el Código Civil y Comercial y su relación con la responsabilidad civil, el derecho del consumo, la Constitución Nacional y los tratados internacionales / Waldo Augusto R. Sobrino. - 2a. ed. - Ciudad Autónoma de Buenos Aires: La Ley, 2018.

v. 2, 1248 p.; 24x17 cm.

ISBN 978-987-03-3564-1

1. Seguros. I. Título.

CDD 346.086

1ª edición, 2016

2ª edición, 2018

© Sobrino, Waldo Augusto R., 2018

© de esta edición, La Ley S.A.E. e I., 2018

Tucumán 1471 (C1050AAC) Buenos Aires

Queda hecho el depósito que previene la ley 11.723

*Impreso en la Argentina*

Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta obra puede ser reproducida

o transmitida en cualquier forma o por cualquier medio

electrónico o mecánico, incluyendo fotocopiado, grabación

o cualquier otro sistema de archivo y recuperación

de información, sin el previo permiso por escrito del Editor y el autor.

*Printed in Argentina*

All rights reserved

No part of this work may be reproduced

or transmitted in any form or by any means,

electronic or mechanical, including photocopying and recording

or by any information storage or retrieval system,

without permission in writing from the Publisher and the author.

Tirada: 500 ejemplares

ISBN 978-987-03-3561-0 (obra completa)

ISBN 978-987-03-3564-1 (tomo II)

SAP 42514262

**ARGENTINA**

# 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 <i>Cláusulas Abusivas</i> en el Código Civil y Comercial.....	1069
2) Las Cláusulas Abusivas <i>Formales</i> .....	1070
3) Las Cláusulas Abusivas <i>Materiales</i> .....	1077
4) <i>Cláusulas Abusivas</i> en el <i>Código Civil y Comercial</i> .....	1077
4.1) <i>Generales</i> .....	1077
4.2) <i>Especiales</i> .....	1078
4.2.1) <i>Desnaturalización</i> de las obligaciones del predispo- nente .....	1079
4.2.2) <i>Renuncia o Restricción</i> de los derechos del adherente..	1081
4.2.3) <i>Ampliación</i> de los derechos del predisponente.....	1082
4.2.4) Cláusulas <i>No razonablemente previsibles</i> .....	1083
4.2.5) <i>Negociadas individualmente o aprobadas expresa-                     mente</i> .....	1086
4.2.6) <i>Desequilibrio significativo</i> .....	1087
4.2.7) <i>Limitación ilegal</i> de la <i>responsabilidad</i> .....	1088
5) Las <i>Cláusulas Abusivas</i> y la <i>Normativa de Seguros</i> .....	1095
5.1) Art. 158 de la Ley 17.418 .....	1095
5.2) Art. 25 de la Ley 20.091 .....	1098
6) La <i>Prueba</i> de las Cláusulas Abusivas .....	1100
7) La <i>Prueba</i> de las <i>Cláusulas Abusivas</i> en los <i>Seguros</i> .....	1103
8) Las <i>Cláusulas no Abusivas</i> (art. 1121) .....	1107
9) Cláusulas Abusivas: <i>Dolo</i> .....	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 Cláusula ‘ <i>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 <i>siniestro</i> (y de los <i>hechos</i> 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 <i>límites</i> 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 <i>Caducidades Convencionales</i> .....	1397
4) Caducidades Convencionales: art. 36 de la Ley de Seguros.....	1398
5) <i>Caducidades Convencionales</i> elaboradas por las <i>Compañías de Seguros</i> .....	1399
6) Textos aprobados o elaborados por la Superintendencia de Seguros de la Nación .....	1406
7) Las <i>Caducidades Convencionales</i> de la <i>Denuncia Tardía</i> en las <i>Cauciones</i> .....	1408
XVIII.2) Caducidades Convencionales y el art. 986 del Código Civil y Comercial .....	1411
1) Introducción .....	1411
2) Cláusulas Particulares “ <i>..negociadas individualmente..</i> ” (art. 986)..	1411
3) Las <i>Cláusulas Particulares</i> (art. 986 del Código Civil y Comercial) y las <i>Caducidades Convencionales</i> (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 <i>Endosos</i> y <i>Anexos</i> y el art. 986 del Código Civil y Comercial....	1420
6) Las <i>Caducidades Convencionales</i> y el art. 986 del Código Civil y Comercial .....	1422
XVIII.3) Caducidades del Seguro y Exclusiones de Cobertura .....	1424
1) Introducción .....	1424
2) Modernos ropajes para viejos problemas.....	1426
3) Las diferencias entre las <i>Exclusiones de Cobertura</i> y las <i>Caducidades de los derechos del asegurado</i> .....	1428
4) El <i>nudo gordiano: ser o no ser (una Caducidad...)</i> .....	1430
5) Las <i>Exclusiones de cobertura</i> .....	1431
6) Las <i>Caducidades Convencionales</i> .....	1434
7) Diferencias entre ‘ <i>Caducidades Convencionales</i> ’ y las ‘ <i>Exclusiones de Cobertura</i> ’ .....	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 Pseudo “ <i>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 Reaseguradoras.....	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 <i>efectos</i> 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) <i>Introducción</i> .....	1569
2) El " <i>Programa Mundial de Seguros</i> " .....	1570
3) Las <i>Resoluciones de "Grandes Riesgos"</i> ( <i>Resoluciones 22.318, 35.648, etc.</i> ) .....	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) Contratos Conexos .....	1599
9.2.2) Deber de Información.....	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 (S.S.N.)</i> 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) Caducidades y Convencionales.....	1627
XIX.8) Posición Dominante de las Compañías de Seguros y Abuso de Posición Dominante.....	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 del Mercado</i> .....	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 <i>Mercado</i> y en los <i>Contratos</i> .....	1643
10) Seguros y Reaseguros: el <i>Abuso de Posición Dominante</i> en el <i>Mercado</i> y en los <i>Contratos</i> .....	1645
11) El <i>Abuso de Posición Dominante</i> en los <i>Seguros</i> .....	1650
12) El <i>Abuso de Posición Dominante</i> en los <i>Reaseguros</i> .....	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 <i>Profesionales</i> .....	1682

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

## CAPÍTULO XX

SEGURO DE “*DIRECTORS & OFFICERS*”

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

8.1.2) Las <i>Coberturas Retroactivas</i> y su relación con los <i>sinistros conocidos</i> y los <i>hechos advertidos</i> .....	1759
8.1.3) El <i>Período Extendido de Notificaciones</i> y algunos problemas particulares .....	1763
9) Los <i>Directores Retirados</i> .....	1767
9.1) Preliminar.....	1767
9.2) La ilegal anulación del Endoso de <i>Directores Retirados</i> por <i>renovación de la Póliza</i> ; o por el <i>reemplazo por otra Póliza</i> ; o por la <i>contratación del Período Ampliado de Denuncia</i> .....	1770
9.3) Otras cuestiones abusivas en los Endosos de <i>Directores Retirados</i> .....	1774
9.3.1) Endoso Automático (falso) .....	1774
9.3.2) Aprobación de la gestión .....	1776
10) Los seguros " <i>Public Offering Securities Insurance</i> " ( <i>P.O.S.I.</i> ).....	1777
11) Los <i>Programas Mundiales de Seguros</i> : los graves problemas de los Seguros contratados por las Casas Matrices en el extranjero...	1778
12) Algunas <i>Cláusulas Abusivas</i> en los Seguros de <i>Directores y Gerentes</i> .....	1779
12.1) Cobertura de <i>Multas Civiles</i> .....	1779
12.2) Cobertura de <i>Reclamos Laborales</i> .....	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 <i>Denuncias Preventivas</i> .....	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 <i>Riesgos Cibernéticos</i> 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 ( <i>cyber risks</i> )...	1831
6.1) Introducción.....	1831
6.2) Pólizas Específicas ( <i>‘Stand alone’</i> ) vs. Pólizas Tradicionales (ampliadas) .....	1832
6.2.1) Pólizas Específicas ( <i>‘Stand alone’</i> ).....	1833
6.2.2) Pólizas Tradicionales (ampliadas).....	1834
6.2.3) Las coberturas “D.I.C. & D.I.L.” ( <i>‘Difference in Conditions’</i> y <i>‘Difference in Limits’</i> ).....	1836
7) “ <i>Cyber Insurance</i> ” (Seguros Cibernéticos) .....	1838
8) Cobertura de <i>Daños Patrimoniales (Property)</i> en los <i>Cyber Insurance</i> .....	1842
8.1) Distintas coberturas de <i>Property</i> en los <i>Cyber Insurances</i> .....	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 <i>hackeo</i> .....	1843
8.1.4) Extorsión .....	1843
8.1.5) Denegación de Acceso.....	1843
8.1.6) <i>Business Interruption</i> .....	1844
8.2) Algunas diferencias que pueden existir entre los Seguros ‘Tradicionales’ y los Seguros de ‘ <i>Cyber Risk</i> ’ en ‘ <i>Property</i> ’.....	1848
9) Cobertura de <i>Responsabilidad Civil (Liability)</i> en los <i>Cyber Insurance</i> .....	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 ‘ <i>Cyber Risk</i> ’ en ‘ <i>Liability</i> ’ .....	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 ‘Indemnización Fluida’ ( <i>‘Fluid Recovery’</i> ).....	1933
11) Conclusiones .....	1935
XXIII.2) ¿Son asegurables los Daños Punitivos?.....	1936
1) Introducción.....	1936
2) Argumentos en contra de la asegurabilidad .....	1937
3) Argumentos a favor de la asegurabilidad.....	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 “ <i>Claims Made</i> ”: 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