

WALDO SOBRINO
ADRIEL GAVA
SEBASTIÁN CERDA

LEY DE SEGUROS COMENTADA

TOMO I

THOMSON REUTERS
LA LEY

Sobrino, Waldo
Ley de Seguros comentada: tomo I / Waldo Augusto R.
Sobrino; Adriel Gava; Sebastián Cerda. -1a ed.- Ciudad
Autónoma de Buenos Aires: La Ley, 2021.
v. 1, 784 p.; 24 x 17 cm.

ISBN 978-987-03-4164-2

I. Ley de Seguros. I. Gava, Adriel. II. Cerda, Sebastián.
III. Título.
CDD 346.086

© Sobrino, Waldo, 2021
© Gava, Adriel, 2021
© Cerda, Sebastián, 2021
© de esta edición, Thomson Reuters, 2021
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 350 ejemplares

ISBN 978-987-03-4164-2 (tomo I)

ISBN 978-987-03-4130-7 (obra completa)

SAP 42914508

Las opiniones personales vertidas en los capítulos de esta obra son privativas de quienes las emiten.

ÍNDICE GENERAL

Dedicatorias.....	XXXIII
Dedicatoria a Carlos Ghersi.....	XXXVII

PRESENTACIÓN DE LA OBRA

I. Obra práctica.....	XXXIX
II. Estructura del libro.....	XL
III. Avances científicos del siglo XXI.....	XL
IV. Visión de futuro.....	XLI
V. Lo inmodificable: principios de justicia, equidad y dignidad de las personas.....	XLI
VI. Parados en hombros de gigantes.....	XLII
VII. Video presentación.....	XLII

PRÓLOGO A LA LEY DE SEGURO COMENTADA

I. Rol y función del seguro.....	XLVI
II. La función del seguro en la era digital y de los <i>big data</i>	LVI

PRIMERA PARTE

QR con información complementaria.....	1
--	---

LEY DE SEGUROS: NORMATIVA APLICABLE

I. Introducción.....	3
II. Marco normativo.....	4
2.1. Constitución Nacional.....	4
2.2. Tratados internacionales.....	8
2.2.1. Introducción.....	8

2.2.2. Características de los tratados de derechos humanos	8
2.3. Principios específicos de tratados de derechos humanos aplicables a los consumidores.....	11
2.3.1. <i>Pro homine</i>	12
2.3.2. Operatividad.....	16
2.3.3. Progresividad	17
2.3.4. No regresión	18
2.4. Código Civil y Comercial de la Nación	20
2.4.1. Constitución Nacional (art. 42) y tratados internacionales de derechos humanos (art. 75, inc. 22 de la Carta Magna)	23
2.4.2. Nuevo piso mínimo del Código Civil y Comercial	23
2.4.3. Doble piso mínimo del Código Civil y Comercial y la Ley de Defensa del Consumidor	41
2.4.4. Piso superior de la Ley de Defensa del Consumidor	51
2.4.5. Piso superior de la Ley de Tránsito.....	57
2.4.6. Piso superior de la Ley de Seguros	60
2.5. Ley de Defensa del Consumidor	63
2.6. Ley 20.091	67
2.7. Ley 22.400.....	69
III. Los nuevos principios legales (para consumidores de seguros)	71
3.1. El derecho no se presume conocido por los consumidores.....	71
3.1.1. Las nefastas ficciones legales	71
3.1.2. Normativa legal vigente	73
3.1.3. Sanciones a las empresas por no cumplir con el deber de información del derecho aplicable.....	74
3.2. No hay desobligación sin causa.....	76
3.2.1. Art. 42 de la Constitución Nacional	76
3.2.2. Desnaturalización de las obligaciones de las empresas ...	76
3.2.3. El “perjuicio sustancial” de la empresa	77
3.3. La ley general puede modificar a la ley especial.....	80
3.3.1. Las nuevas pautas legales del Código Civil y Comercial....	80
3.3.2. Los nuevos paradigmas legales ordenados por el Código Civil y Comercial	81
3.3.3. Art. 1094: prelación normativa.....	82
3.4. La autonomía de la voluntad es reemplazada por el orden público.....	82
3.4.1. El mito perimido de la autonomía de la voluntad.....	82
3.4.2. La eliminación del principio <i>pacta sunt servanda</i>	83

3.4.3. La preeminencia del orden público	85
IV. El Código Civil y Comercial modifica a la Ley de Seguros y demás normativa vinculada	85

SEGUNDA PARTE

QR con información complementaria	87
---	----

INTELIGENCIA ARTIFICIAL, NEUROCIENCIAS Y SU APLICACIÓN A LA LEY DE SEGUROS

I. Introducción	90
II. Teoría del derecho, economía y comportamiento.....	91
2.1. Daniel Kahneman y Amos Tversky	91
2.2. George Akerlof y Robert Shiller	94
2.3. Richard Thaler y Cass Sunstein.....	95
2.4. Las personas no leen los contratos	96
2.5. Conclusiones de derecho, economía y comportamiento.....	98
III. Neurociencias.....	99
3.1. Introducción	99
3.2. Las decisiones no racionales.....	100
3.3. Marcador somático.....	101
3.4. Neurociencias y diferentes temas de derecho.....	103
3.5. Conclusiones de las neurociencias	104
IV. Inteligencia artificial.....	104
4.1. Concepto	104
4.2. Algoritmos	105
4.3. <i>Machine learning, deep learning, big data, data mining, block-chain</i> , etcétera	108
4.4. Conclusiones de la inteligencia artificial	111
V. Neuromarketing y consumidores	111
5.1. El cerebro <i>triuno</i>	112
5.2. Neurociencias y neuromarketing	113
5.3. Inteligencia artificial y neuromarketing	115
5.4. Neuromarketing y el Código Civil y Comercial (art. 1101, inc. c).....	117
VI. Derecho de seguros en el siglo XXI (con especial referencia a los consumidores de seguros).....	119
6.1. Contratos (art. 1°, Ley de Seguros)	120

6.2. Contratos inteligentes (<i>smart contracts</i>) (art. 1° de la Ley de Seguros)	124
6.3. Seguros paramétricos	125
6.4. Reticencia (art. 5° de la Ley de Seguros).....	126
6.5. Asimetría de información (art. 11 de la Ley de Seguros).....	127
6.6. Póliza (interactiva) (art. 11 de la Ley de Seguros).....	129
6.7. Deber de información en los contratos que no se leen (art. 11 de la Ley de Seguros)	131
6.8. Deber de consejo (art. 11 de la Ley de Seguros)	133
6.9. Deber de advertencia (art. 11 de la Ley de Seguros)	134
6.10. Modificación unilateral de las condiciones de la póliza de seguros (art. 12 de la Ley de Seguros)	135
6.11. Confidencialidad de la información de los asegurados (art. 14 de la Ley de Seguros)	136
6.12. Conocimiento de la compañía de seguros (art. 15 de la Ley de Seguros)	137
6.13. Caducidades convencionales/exclusiones de cobertura (art. 36 de la Ley de Seguros)	138
6.14. Agravación del riesgo (art. 37 de la Ley de Seguros)	141
6.15. Juicio de peritos (arts. 37 y 5° de la Ley de Seguros)	141
6.16. No necesidad de denunciar siniestros (contratos inteligentes) (art. 46 de la Ley de Seguros).....	142
6.17. Sanción por denuncia tardía del siniestro (contratos inteligentes) (art. 47 de la Ley de Seguros)	143
6.18. Sanción por denuncia tardía del siniestro (<i>internet of things; big data; etc.</i>) (art. 47 de la Ley de Seguros)	144
6.19. Pago del siniestro (contratos inteligentes) (art. 49 de la Ley de Seguros)	145
6.20. Aceptación del siniestro (art. 56 de la Ley de Seguros)	145
6.21. Prorrata (art. 65 de la Ley de Seguros)	146
6.22. Liquidación de siniestros (art. 76) (contratos inteligentes).....	147
6.23. Denuncia del siniestro (art. 115 de la Ley de Seguros).....	148
6.24. Transacción (art. 116 de la Ley de Seguros)	149
6.25. Expectativas razonables (art. 118 de la Ley de Seguros).....	149

TERCERA PARTE. LEY DE SEGUROS COMENTADA

QR con información complementaria	153
---	-----

TÍTULO I - DEL CONTRATO DE SEGURO
CAPÍTULO I - DISPOSICIONES GENERALES
SECCIÓN I - CONCEPTO Y CELEBRACIÓN

ART. 1°

I. Normativa aplicable.....	159
II. Preeminencia normativa.....	160
III. Seguro: concepto	161
IV. Contrato de seguro	162
4.1. Contratos paritarios.....	162
4.2. Formularios de adhesión	164
4.3. Vínculos de consumo	165
V. Vínculos de consumo y normativa aplicable a los consumidores de seguros.....	170
VI. Consumidores de seguros	175
6.1. Introducción	175
6.2. Consumidores de seguros (principio general)	178
6.3. Consumidores de seguros <i>hipervulnerables</i>	180
6.4. Asegurado (contratante de un seguro de responsabilidad civil de automotores)	181
6.5. Neurociencias e inteligencia artificial aplicada a los consumidores de seguros.....	185
VII. Víctimas de accidentes de tránsito	187
VIII. Empresas aseguradas.....	188
IX. Contratos inteligentes (<i>smart contracts</i>)	198
X. Jurisprudencia	201
10.1. El asegurado es un consumidor: “Sittner, Nélica c. La Meridional Compañía Argentina de Seguros SA”, 5/3/2020.....	201
10.2. La empresa asegurada es un consumidor: “Familia Amaya SRL c. Alra SA”, 19/5/2020	203

ART. 2°

I. Introducción	205
II. Interés asegurable	205

ART. 3°

I. Introducción	211
II. Riesgo asegurable	212
2.1. Introducción	212
2.2. Riesgo	212
2.3. Siniestro: formas en que se dispara el riesgo cubierto	212
2.4. Cobertura para el pasado (retroactiva).....	214
2.5. Frecuencia e intensidad	216
2.6. Delimitación del riesgo.....	219
2.7. Diferencias entre exclusiones de cobertura y caducidad	220
2.7.1. Cobertura	221
2.7.2. Descripción o sanción	221
2.7.3. Pautas legales.....	222
2.7.4. Art. 56 de la Ley de Seguros	222
2.7.5. Prueba	222
2.7.6. Oponibilidad	223
2.7.7. Rescisión.....	223

ART. 4°

I. Naturaleza consensual	225
II. Propuesta.....	226
III. Las propuestas obligan a las compañías de seguros	227
IV. Prórroga y renovación de la póliza.....	228
V. Propuesta de prórroga.....	228
VI. Renovación automática de la póliza de seguros	229
VII. Productores de seguros.....	230
VIII. Doctrina judicial de la Corte Suprema de Justicia de la Nación (caso “Tuero Caso”)	231
IX. Sentencia “Tuero Caso c. Latoyar” (3/9/2020).....	233

SECCIÓN II - RETICENCIA**ARTS. 5° AL 10**

I. Introducción. Concepto	240
---------------------------------	-----

II. El Proyecto de Ley General de Seguros de 1959.....	240
III. El art. 5 de la ley 17.418 (según modificaciones de la comisión revisora del Proyecto Halperín).....	241
IV. La reticencia en los países desarrollados	242
4.1. Estados Unidos	242
4.2. España	243
V. La reticencia y el deber de información (art. 1100 del Cód. Civ. y Com.).....	243
VI. Cuestionarios o formularios	245
VII. Juicio de peritos	246
VIII. Impugnación de la reticencia.....	247
IX. Impedimento para impugnar la reticencia	248
X. Relación de causalidad entre la reticencia y el siniestro	250
XI. Reticencia no dolosa	253
XII. Reticencia dolosa o de mala fe	254
XIII. Siniestro ocurrido dentro del plazo para impugnar	254
XIV. Celebración por representación o por cuenta ajena	256
XV. Inteligencia artificial y reticencia	256
XVI. Conclusiones: la reticencia en el siglo XXI con la normativa vigente	259

SECCIÓN III - PÓLIZA

ART. 11

I. Introducción	264
II. Prueba del contrato.....	264
III. Póliza de seguro.....	267
3.1. Redacción clara y fácilmente legible.....	267
3.2. Las cláusulas perjudiciales para el asegurado deben figurar en forma destacada.....	270
3.3. Tamaño de la letra	271
IV. Incumplimiento y problemas atávicos del deber de información	273
V. Deber de información	275
VI. Deber de asesoramiento.....	278

6.1. Introducción al deber de asesoramiento	278
6.2. Deber de asesoramiento “precontractual”	279
6.2.1. Reticencia	279
6.2.2. Prorrata	280
6.3. Deber de asesoramiento “contractual”	280
6.3.1. Agravación del riesgo.....	280
6.3.2. Cargas convencionales	281
6.4. Deber de asesoramiento vinculado con el “siniestro”	281
6.4.1. Denuncia del siniestro.....	282
6.4.2. Información del siniestro	282
VII. Deber de advertencia.....	282
7.1. Introducción al deber de advertencia.....	282
7.2. Art. 12 de la ley 17.418	283
7.3. No actualización de la suma asegurada.....	284
VIII. Deber de información en los contratos que no se leen	285
8.1. Los contratos no se leen	285
8.2. Alerta asegurado o <i>warning box</i>	287
8.3. Achatar las expectativas.....	290
IX. Neurociencias y deber de información.....	290
9.1. Sistema 1 y sistema 2	290
9.2. <i>Nudges</i>	291
9.3. Sesgos cognitivos.....	292
X. Inteligencia artificial y deber de información	294
10.1. Expectativas razonables	294
10.2. <i>Big data</i> , <i>data mining</i> y expectativas razonables	295
10.3. La ley de Pareto	296
XI. Sanciones para el incumplimiento del deber de información.....	297
11.1. Sanciones de la Superintendencia de Seguros de la Nación.....	297
11.2. No aplicación de las normas legales perjudiciales al asegurado (nuevo principio legal: “El derecho no se presume conocido por los consumidores”).....	298
11.3. No aplicación de las cláusulas y condiciones de póliza.....	299
11.4. Dolo: intención y manifiesta indiferencia (art. 1724 del Cód. Civ. y Com.).....	300
11.4.1. Intención.....	300
11.4.2. Manifiesta indiferencia.....	301
11.5. Daños punitivos	301
XII. Contratos inteligentes	303

12.1. Introducción	303
12.2. No son contratos	305
12.2.1. No existen los contratos de consumo (son vínculos de consumo).....	306
12.2.2. Casi no existe asentimiento ni autonomía de la voluntad	307
12.3. No son inteligentes.....	308
12.4. Características de los contratos inteligentes.....	308
12.4.1. Autoejecutabilidad: principal característica.....	308
12.4.2. Otras características.....	309
12.5. Problemas de los contratos inteligentes	310
12.5.1. Seguridad jurídica <i>vs.</i> seguridad informática	310
12.5.2. Oráculo	311
12.5.3. Mala programación/mal funcionamiento	311
12.5.4. <i>Code is law/code is contract</i>	311
12.5.5. No intervención de seres humanos (jueces y abogados)...	312
12.5.6. No completos	312
12.5.7. No flexibilidad.....	312
12.6. No cumplimiento del deber de información	312
XIII. Cargas probatorias dinámicas.....	314
13.1. Art. 1735 del Cód. Civ. y Com.....	314
13.2. Art. 53 de la ley 24.240	315
13.3. Inteligencia artificial y prueba	316
XIV. Jurisprudencia.....	318
14.1. “Vignolles, María c. San Cristóbal Seguros”: daños punitivos por no cumplir con el deber de información	318
14.2. “Colombatto, Cristian c. Provincia Seguros”: deber de información. Incumplimiento. Sanción	322

ART. 12

I. Introducción	327
II. Proyecto de Ley de Seguros de Isaac Halperin.....	328
III. La normativa de la Ley de Seguros	329
IV. La inconstitucionalidad del art. 12 de la Ley de Seguros	330
V. La violación del deber de información	331
VI. La violación del deber de asesoramiento.....	332
VII. La violación del deber de advertencia.....	333

VIII. Renovación de pólizas.....	333
IX. Inteligencia artificial y el art. 12	336

ART. 13

.....	337
-------	-----

ART. 14

.....	339
-------	-----

SECCIÓN IV - DENUNCIAS Y DECLARACIONES

ART. 15

I. Expedición de la declaración o información.....	343
II. Conocimiento de la compañía de seguros	344
III. <i>Big data</i> , <i>Internet of things</i> y el conocimiento de las circunstancias ...	344
3.1. <i>Big data</i>	344
3.2. <i>Internet of things</i>	345
IV. Cargas probatorias dinámicas.....	346

SECCIÓN V - COMPETENCIA Y DOMICILIO

ART. 16

I. Introducción	351
II. Proyecto de Ley de Seguros de Isaac Halperin.....	352
III. Las pautas del art. 16 de la Ley de Seguros.....	352
IV. El art. 1109 del Código Civil y Comercial	353
V. La aplicación e interpretación actual del art. 16 de la Ley de Seguros....	354

SECCIÓN VI - PLAZO

ART. 17

.....	357
-------	-----

ART. 18

I. Inicio de la vigencia del seguro.....	359
II. Cobertura retroactiva	360
III. Rescisión de la compañía de seguros.....	360
IV. Rescisión abusiva frente al consumidor.....	361
V. Rescisión abusiva frente a las empresas aseguradas.....	362
VI. Rescisión extorsiva	362
VII. Remedios legales para evitar la rescisión abusiva	365
VIII. Primas por rescisión	366

ART. 19

I. Introducción	369
II. Prórroga tácita.....	370
III. Seguros por plazo indeterminado.....	370

ART. 20

.....	371
-------	-----

SECCIÓN VII - POR CUENTA AJENA

ARTS. 21 A 26

I. Preliminar	376
II. Seguro por cuenta ajena.....	376
III. Naturaleza jurídica	377
IV. Relaciones jurídicas entre el tomador y la compañía de seguros.....	378
V. Relaciones jurídicas entre el asegurado y la compañía de seguros	378
VI. Relaciones jurídicas entre el tomador y el asegurado	378
VII. Reticencia en el seguro por cuenta ajena	379

SECCIÓN VIII - PRIMA

ART. 27

I. Prima	383
II. Fondo de primas	385
2.1. Perspectiva técnica	385
2.2. Perspectiva legal	385
III. El tomador como obligado al pago de la prima	386
IV. El asegurado (en los seguros por cuenta ajena) como obligado al pago.....	386
V. Compensación por créditos recíprocos.....	386
VI. Inteligencia artificial, discriminación y primas	387
6.1. <i>Price discrimination</i> o <i>price optimization</i>	387
6.1.1. Calificaciones crediticias bajas	388
6.1.2. Menos búsqueda en internet, más caro es el seguro.....	390
6.2. Discriminación genética	392
VII. Jurisprudencia: “B., M. A. c. Metlife Seguros SA”. Mora en el Pago de la prima. No aplicación automática. Seguro Colectivo	394

ART. 28

I. Pago por un tercero.....	399
II. Oposición del asegurado.....	399

ART. 29

I. Introducción	401
II. Derecho comparado.....	401
III. Proyecto de Ley General de Seguros	402
IV. Ley de Seguros	402
V. Código Civil y Comercial de la Nación	403
VI. Cambio del lugar de pago.....	404

ART. 30

I. Vigencia del seguro: deuda de la prima	405
II. Exigibilidad de la prima.....	406

III. Crédito tácito	407
---------------------------	-----

ART. 31

I. Preliminar	409
II. Neurociencias y mora de los consumidores.....	410
III. Encuadre legal	411
IV. Jerarquías normativas externas	411
V. Jerarquías normativas internas.....	412
VI. La mora en los consumidores de seguros	412
VII. Art. 886 vs. 874 del Código Civil y Comercial.....	413
7.1. Art. 886	413
7.2. Art. 874 (y art. 873).....	413
VIII. Obligaciones querables o de recogida.....	415
IX. <i>Leading case</i> del siglo XX: “Berenstein c. Omega” (1995).....	417
X. <i>Leading case</i> del siglo XXI: “Rendo c. La Mercantil Andina” (2018)...	418
XI. Pago al productor-asesor de seguros.....	419
XII. Principio: no hay desobligación sin causa.....	422
12.1. Pago del siniestro aunque exista mora del asegurado	424
12.2. Si la mora del asegurado fuera inoponible a la víctima, ¿la mayoría de los asegurados dejarían de pagar las primas de los seguros?	428
XIII. La ilegalidad de la cláusula que determina que, en caso de mora del asegurado, se produce la suspensión de cobertura en forma automática y secreta.....	429
13.1. Suspensión automática	430
13.2. Suspensión secreta.....	430
XIV. Jurisprudencia.....	434
14.1. “Rendo, Claudio c. La Mercantil Andina SA”: mora no automática de los asegurados.....	434
14.2. “Berenstein, Adolfo c. Omega Coop. de Seguros”: mora no automática del asegurado	436

ARTS. 32 A 35

I. Derecho de la compañía de seguros al cobro de la prima	440
II. Pago de la prima ajustada por reticencia.....	441

III. Reajuste por disminución del riesgo.....	441
3.1. El asegurado ha denunciado erróneamente un riesgo más grave....	441
3.2. El riesgo ha disminuido.....	442
IV. Reajuste de la prima por agravación del riesgo	442

SECCIÓN IX - CADUCIDAD

ART. 36

I. Preliminar	448
II. Caducidades: noción.....	448
III. Caducidades legales	450
IV. Caducidades convencionales (o caducidades unilateralmente impuestas por las compañías de seguros)	452
V. Requisitos protectorios del art. 36 de caducidades convencionales....	454
5.1. Culpa	454
5.2. Culpa del asegurado.....	455
5.3. Consecuencias.....	456
5.4. Causalidad	456
VI. Exclusiones de cobertura	457
VII. Diferencias entre las exclusiones de cobertura y las caducidades	461
7.1. Cobertura <i>ab initio</i> vs. no seguro	462
7.1.1. Caducidad	462
7.1.2. Exclusión de cobertura	462
7.2. Sanción vs. descripción	462
7.2.1. Caducidad	462
7.2.2. Exclusión de cobertura	463
7.3. Subjetiva vs. objetiva.....	463
7.3.1. Caducidad	463
7.3.2. Exclusión de cobertura	463
7.4. Art. 36: requisitos legales	463
7.4.1. Caducidad	463
7.4.2. Exclusión de cobertura	463
7.5. Art. 36: renunciabilidad	464
7.5.1. Caducidad	464
7.5.2. Exclusión de cobertura	464
7.6. Art. 56: aplicabilidad	464

7.6.1. Caducidad	464
7.6.2. Exclusión de cobertura	464
7.7. Prueba.....	464
7.7.1. Caducidad	464
7.7.2. Exclusión de cobertura	465
7.8. Oponibilidad.....	465
7.8.1. Caducidad	465
7.8.2. Exclusión de cobertura	465
7.9. Rescisión.....	466
7.9.1. Caducidad	466
7.9.2. Exclusión de cobertura	466
7.10. Fundamentación	466
7.10.1. Caducidad	466
7.10.2. Exclusión de cobertura	466
7.11. Relación de causalidad.....	466
7.11.1. Caducidad	466
7.11.2. Exclusión de cobertura	467
VIII. La ilegalidad de las caducidades convencionales convertidas en exclusiones de cobertura	467
IX. El objetivo de restringir el poder de los jueces	472
X. La derogación del art. 36 de la Ley de Seguros por vía administrativa.....	473
XI. Renuncia de la compañía de seguros a alegar la caducidad	474
11.1. Art. 36 de la Ley de Seguros.....	474
11.2. Art. 56 de la Ley de Seguros.....	475
11.3. Art. 5° de la Ley de Seguros	475
11.4. Fallo plenario “Caucholite c. Patria”	476
XII. Jurisprudencia.....	477
12.1. “Berlari c. Omega Cooperativa”: exclusión de cobertura, aplicación restrictiva	477
12.2. “Transporte Raosa SRL c. La Meridional Cía. de Seguros”: exclusión de cobertura, aplicación restrictiva	478
12.3. “Romero, Fernando c. Vega, Diego y Otros”: ilegalidad de las caducidades convencionales convertidas en exclusiones de cobertura	479
12.4. “Greco, N. c. Aravena, G.”: ilegalidad, exceso de velocidad como exclusión de cobertura	480
12.5. “Rodríguez, Jorge c. Páez, Dora y Liderar compañía de seguros”: exceso de velocidad, abusiva (exclusión de cobertura) ...	481

12.6. “Caucholite SRL c. Patria Cía. de Seguros SA”: renuncia de la compañía de seguros a alegar la caducidad	482
---	-----

SECCIÓN X - AGRAVACIÓN DEL RIESGO

ART. 37

I. Estado del riesgo	487
II. Agravación del riesgo.....	488
III. Deber de información	488
IV. Debe ser una agravación importante o esencial.....	491
V. Relación de causalidad.....	492
VI. Rescisión del contrato	492

ARTS. 38 A 45

I. Denuncia de la agravación	494
II. Denuncia de la agravación del riesgo por un hecho propio	495
III. Denuncia de la agravación del riesgo por un hecho ajeno	495
IV. Suspensión de cobertura	495
V. Rescisión de la aseguradora	497
VI. Efectos de la agravación del riesgo por hecho ajeno	497
VII. Efectos en caso de siniestro	497
7.1. Omisión de denuncia sin culpa ni negligencia	498
7.2. Conocimiento de la agravación del riesgo por parte de la compañía de seguros	498
VIII. Efectos de la rescisión	500
IX. Extinción del derecho a rescindir.....	501
9.1. No ejercicio del derecho de rescindir dentro de los plazos.....	501
9.2. Desaparición de la agravación del riesgo.....	501
X. Agravación excusada.....	502
10.1. Evitar un siniestro o disminuir sus consecuencias.....	502
10.2. Un deber de humanidad generalmente aceptado	502
XI. Agravación entre la propuesta y la aceptación.....	503
XII. Pluralidad de intereses o personas	503
12.1. Rescisión total del contrato.....	504

12.2. Rescisión parcial del contrato	504
--	-----

SECCIÓN XI - DENUNCIA DEL SINIESTRO

ART. 46

I. Denuncia del siniestro	508
II. Quiénes deben realizar la comunicación del siniestro.....	508
III. Inteligencia artificial y notificación del siniestro.....	509
IV. Formas de la comunicación del siniestro	511
V. Prueba de la denuncia y/o del conocimiento del siniestro	511
VI. Contenido de la comunicación del siniestro.....	513
VII. Comunicación del siniestro al productor de seguros.....	513
VIII. Plazo de la denuncia.....	514
8.1. Días	515
8.2. Conocimiento	515
IX. Consecuencias del incumplimiento	516
X. Notificación de un incidente	517
XI. Informaciones	518
XII. Informaciones en <i>big data</i>	518
XIII. Documentos. Exigencias prohibidas.....	519
13.1. Requerimiento de prueba instrumental razonable	519
13.2. Relación con el art. 56 de la Ley de Seguros.....	519
13.3. Exigencias prohibidas	520
XIV. Facultad del asegurador	520

ART. 47

I. Introducción	521
II. Mora en la denuncia del siniestro	522
III. Legislación y doctrina extranjera.....	525
IV. Art. 2568 del Código Civil y Comercial.....	527

ART. 48

I. Introducción	529
-----------------------	-----

II. Incumplimiento malicioso.....	529
-----------------------------------	-----

SECCIÓN XII - VENCIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN DEL ASEGURADOR

ART. 49

I. Introducción	535
II. Época del pago	535
III. Conducta dolosa de la compañía de seguros por no abonar el siniestro en los plazos legales.....	536
IV. Sanciones por falta de pago oportuno.....	537
V. Daños punitivos.....	538

ART. 50

I. Nulidad de convenio	541
II. Código Civil y Comercial.....	542
III. Actualización monetaria de la suma asegurada.....	543
3.1. Introducción	543
3.2. Fallo “Flores c. Giménez”	544
3.3. Fundamentos de la actualización monetaria.....	545
3.4. Ley de Convertibilidad (ley 23.928 y modificatorias).....	546
3.5. Doctrina nacional	547
3.6. Jurisprudencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación	547
3.7. Superintendencia de Seguros de la Nación	548
3.8. Fallo plenario “Mussa de Gómez de la Vega c. La Defensa Compañía de Seguros Generales”	549
3.9. Las sumas aseguradas como deudas de valor (art. 772 del Cód. Civ. y Com.).....	549
3.10. Jurisprudencia: las sumas aseguradas son obligaciones de valor ...	551
3.10.1. “Di Tomaso, Graciela c. San Cristóbal Sociedad Mutual de Seguros s/Daños y perjuicios - Incumplimiento contractual”	551
3.10.2. “Ortiz, Sergio c. Liderar Compañía General de Seguros SA s/Daños y Perjuicios”	552
3.11. Actualización de la suma asegurada de acuerdo con las pautas vigentes de la Superintendencia de Seguros de la Nación al momento de la sentencia.....	552

3.12. Síntesis de la actualización monetaria de las sumas aseguradas....	554
IV. Jurisprudencia.....	554
4.1. “Ozuna Piriz, Eduardo c. Taylor, Sandro”: actualización monetaria de la suma asegurada.....	554
4.2. “Di Cunzolo, María c. Robert, Rubén”: actualización monetaria por inflación (obligaciones de valor)	558

ART. 51

I. Introducción	561
II. Fundamento del pago a cuenta	562
III. Monto del pago a cuenta	562
IV. Suspensión del término	564
V. Accidentes personales.....	564
VI. Mora del asegurador	564

SECCIÓN XIII - RESCISIÓN POR SINIESTRO PARCIAL

ART. 52

I. Derecho a rescindir	567
II. Rescisión de la compañía de seguros.....	568
III. Rescisión del asegurado	568
IV. No rescisión: efectos	568

SECCIÓN XIV - INTERVENCIÓN DE AUXILIARES EN LA CELEBRACIÓN DEL CONTRATO

ART. 53

I. Introducción	572
II. La venta de seguros de las compañías de seguros.....	573
III. Productor de seguros: obligaciones	575
3.1. Ley 22.400 (art. 10).....	575
3.2. Código Civil y Comercial (art. 1100).....	577
3.3. Ley de Defensa del Consumidor.....	579
3.4. Algunas obligaciones precontractuales, contractuales y poscontractuales (siniestro).....	579

3.4.1. Obligaciones precontractuales	580
3.4.2. Obligaciones contractuales	581
3.4.3. Obligaciones referidas al siniestro (poscontractuales)....	582
3.5. Consecuencias legales de no cumplir con el deber de informa- ción, deber de asesoramiento y deber de advertencia.....	582
IV. Vínculos legales y comerciales del productor de seguros con la com- pañía de seguros.....	583
4.1. Venta de seguros de la compañía de seguros.....	583
4.2. Pago de las comisiones por parte de la compañía de seguros.....	584
4.3. Fijación de objetivos comerciales por parte de la compañía de seguros.....	584
4.4. Comisiones contingentes (v.gr. comisiones extras)	585
V. Responsabilidad legal del productor de seguros	585
VI. Responsabilidad del productor de seguros por sus propios actos.....	586
VII. Responsabilidad del productor de seguros por actos de la compañía de seguros	586
VIII. Responsabilidad de la compañía de seguros por actos del productor de seguros	588
IX. Doctrina judicial aplicable a los productores de seguros.....	591
9.1. “Modernell Gour c. Gómez Robles” (1997)	591
9.2. “Tuero Caso c. Latoyar” (2020)	591
9.3. “Colombatto, Cristian c. Provincia Seguros”	592
X. Aplicación de la normativa consumerista (Código Civil y Comercial y Ley de Defensa del Consumidor).....	593
10.1. Ley de Defensa del Consumidor	593
10.2. Código Civil y Comercial.....	594
10.2.1. Art. 367: representación aparente	595
10.2.2. Art. 1753: responsabilidad del principal por el hecho del dependiente.....	596
10.2.3. Art. 732: actuación de auxiliares. Principio de equipar- tación	596
10.2.4. Art. 883: legitimación para recibir pagos	597
10.2.5. Art. 1067: actos propios	598
10.2.6. Art. 9º: buena fe	599
10.2.7. Art. 1073: contratos conexos.....	600
XI. Jurisprudencia	600
11.1. “Maggio, Rocío Soledad c. Aseguradora Federal Argentina”. Responsabilidad del productor de seguros frente al asegurado por incumplimiento de la compañía de seguro	600

11.2. “Tuero Caso, José Luis c. Latoyar SA”. Responsabilidad de la compañía de seguros frente al asegurado por actos del productor de seguros	603
11.3. “Colombatto, Cristian c. Provincia Seguros”. Productor de seguros. Deber de información. Incumplimiento. Sanciones....	606

ART. 54

I. Introducción	611
II. Facultades del agente institorio	612

ART. 55

I. Conocimiento del agente institorio.....	615
II. Conocimiento de productor-asesor de seguros	616

SECCIÓN XV - DETERMINACIÓN DE LA INDEMNIZACIÓN. JUICIO PERICIAL

ART. 56

I. Introducción	621
II. Denuncia del siniestro.....	622
III. Inteligencia artificial y notificación del siniestro.....	623
IV. Plazo.....	625
V. Suspensión o interrupción de los plazos	625
5.1. Interrupción	625
5.2. Suspensión	625
VI. Requerimiento de información y documentación. Límites	627
6.1. Necesidad	627
6.2. Temporaneidad	627
VII. Prueba para la suspensión de los plazos	628
VIII. Aplicabilidad. Caducidad. Exclusión de cobertura	628
8.1. Tesis restrictiva: la compañía de seguros debe expedirse cuando hay un seguro, salvo que exista una exclusión de cobertura o una caducidad.....	628
8.2. Tesis amplia: la compañía de seguros debe expedirse cuando hay un seguro, aunque exista una exclusión de cobertura o caducidad	629

8.3. Tesis ecléctica: la compañía de seguros debe expedirse cuando hay un seguro, salvo que exista una exclusión de cobertura absolutamente manifiesta	630
IX. Beneficiarios del art. 56 de la ley 17.418	630
9.1. Asegurados	630
9.2. Conductor autorizado	630
9.3. Víctimas de accidentes de tránsito	631
X. Fundamento del rechazo	633
XI. Silencio	636
XII. Dos consecuencias independientes del silencio y/o requerimientos ..	636
XIII. Monto de la indemnización	638
XIV. Liquidación del siniestro	639
XV. Fallo plenario “Caucholite c. Patria”: renuncia a las caducidades de la compañía de seguros cuando designa a un liquidador de siniestros	640
XVI. Reaseguros	641

ART. 57

I. Cláusulas compromisorias. Juicio arbitral	643
II. Defensor del asegurado	644
III. Juicio de peritos	644

SECCIÓN XVI - PRESCRIPCIÓN

ART. 58

I. Prescripción y seguridad jurídica	648
II. Prescripción y justicia	649
III. Prescripción y equidad	650
IV. Prescripción y seguros	652
V. Prescripción y consumidores de seguros	653
VI. Prescripción y derechos humanos	654
VII. Análisis de la prescripción en seguros con la vigencia de distintas normas legales. Advertencia preliminar	654
VIII. Art. 58 de la Ley de Seguros	655

IX. Ley 24.240: texto original actualmente vigente (ley 26.994)	656
X. Ley 26.361: modificatoria de la Ley de Defensa del Consumidor	657
XI. Anteproyecto de Código Civil y Comercial	660
XII. Ley 26.994, anexo II, punto 3.4, modificatoria del art. 50 de la ley 24.240 (y su violación del principio de no regresión).....	660
12.1. Control de convencionalidad	660
12.2. Violación del principio de “no regresión” por la ley 26.994.....	661
12.3. Consecuencias de la declaración de inconventionalidad de la ley 26.994 (anexo II, punto 3.4) con relación al art. 50 de la Ley de Defensa del Consumidor.....	663
12.3.1. Argumento general (art. 3° de la ley 24.240)	663
12.3.2. Argumento especial (art. 50 de la ley 24.240)	664
XIII. Código Civil y Comercial <i>vs.</i> la Ley de Seguros	664
13.1. El Código Civil y Comercial modifica a la Ley de Seguros	664
13.2. Prelación de la normativa que protege a los consumidores.....	666
13.3. Preeminencia del art. 2560 del Código Civil y Comercial por sobre el art. 58 de la Ley de Seguros	666
13.4. Prelación normativa de los consumidores (art. 1094).....	668
13.5. El art. 2532 del Código Civil y Comercial.....	668
13.6. Síntesis respecto de la prescripción de los consumidores de segu- ros	670
XIV. La moderna jurisprudencia que aplica el art. 2560 del Código Civil y Comercial.....	670
14.1. “Sittner, Nérida Érida c. La Meridional Compañía Argentina de Seguros SA”	670
14.2. “Vega, Adriana Luz Mayra c. Antártida Compañía Argentina de Seguros”	673
14.3. “Olivera, Ariadna c. Triunfo Seguros”	674
14.4. “Gardes, Claudia c. Zurich Argentina Compañía de Seguros y Otro”	675
14.5. “Loto, Emiliano c. Seguros Sura”: prescripción de cinco años (22/12/2020).....	676
XV. Suspensión de la prescripción	676
15.1. Art. 2541 del Código Civil y Comercial	676
15.2. Art. 2542 del Código Civil y Comercial	676
15.3. Denuncia del siniestro (art. 46 de la Ley de Seguros).....	676
XVI. Interrupción de la prescripción	677
16.1. Art. 2546 del Código Civil y Comercial	677
16.2. Art. 58, párr. 3°, de la Ley de Seguros	677

16.3. Art. 50 de la Ley de Defensa del Consumidor: acciones administrativas	677
16.4. Art. 50 de la Ley de Defensa del Consumidor: acciones judiciales	678
XVII. Plazo de prescripción de la compañía de seguros contra los asegurados.....	679
17.1. Plazo de un año.....	679
17.2. <i>Verwirkung</i> (retraso desleal).....	679
XVIII. Jurisprudencia	681
18.1. “Olivera, A. c. Triunfo Seguros”: prescripción de cinco años en seguros (art. 2560 del Código Civil y Comercial).....	681
18.2. “Sittner, N. c. La Meridional Cía. de Seguros”: prescripción de cinco años en seguros (art. 2560 del Código Civil y Comercial).....	689
18.3. “Vega, A. c. Antártida Compañía de Seguros”: prescripción de cinco años en seguros.....	694
18.4. “Loto, Emiliano c. Seguros Sura”: prescripción de cinco años en los seguros.....	699

ART. 59

I. Abreviación del plazo de prescripción	701
II. Nulidad de establecer plazos para interponer una acción judicial	701

WALDO SOBRINO
ADRIEL GAVA
SEBASTIÁN CERDA

LEY DE SEGUROS COMENTADA

TOMO II

THOMSON REUTERS
LA LEY

Sobrino, Waldo
Ley de Seguros comentada, tomo II / Waldo
Augusto R. Sobrino; Adriel Gava; Sebastián Cerda.
- 1a ed. - Ciudad Autónoma de Buenos Aires :
La Ley, 2021.
v. 2, 816 p.; 24 x 17 cm.

ISBN 978-987-03-4165-9

1. Ley de Seguros. I. Gava, Adriel. II. Cerda,
Sebastián. III. Título.
CDD 346.086

© Sobrino, Waldo, 2021
© Gava, Adriel, 2021
© Cerda, Sebastián, 2021
© de esta edición, Thomson Reuters, 2021
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 350 ejemplares

ISBN 978-987-03-4165-9 (tomo II)

ISBN 978-987-03-4130-7 (obra completa)

SAP 42931852

Las opiniones personales vertidas en los capítulos de esta obra son privativas de quienes las emiten.

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO II - SEGUROS DE DAÑOS PATRIMONIALES

SECCIÓN I - DISPOSICIONES GENERALES

ART. 60

I. Introducción	3
II. Seguro de daños patrimoniales.....	3
III. Daño resarcible.....	5
IV. Objeto	7
4.1. Riesgo	7
4.2. Interés asegurable.....	12

ART. 61

I. Introducción	15
II. Prestación del asegurador	16
2.1. Daño patrimonial.....	16
2.2. La ocurrencia de un evento amparado	17
2.2.1. Texto nominativo (<i>named peril</i>).....	17
2.2.2. Texto amplio o todo riesgo (<i>all risk</i>)	18
2.3. La relación causal entre el daño patrimonial y el evento que se cubre.....	19
III. Tipos de seguros de daño patrimonial.....	19
IV. Algunas cláusulas de indemnización	20
V. Moneda extranjera.....	22
VI. Cláusulas alternativas.....	22

6.1. Contratos celebrados en moneda extranjera pagaderos en moneda extranjera	23
6.2. Pago en moneda extranjera, con opción de pactar la cancelación en moneda de curso legal	23
6.3. Contratación en moneda extranjera y pago en moneda de curso legal en todos los casos	24
VII. Lucro cesante	24
7.1. Concepto	24
7.2. Principio general	26
7.3. Cobertura de lucro cesante.....	26
VIII. Tipos de cobertura de lucro cesante	27
8.1. Interrupción del negocio (<i>business interruption</i>)	27
8.1.1. Introducción	27
8.1.2. Cobertura	28
8.1.3. Modalidades de coberturas	29
8.1.4. Requisito de daño material o daño físico como condición de cobertura.....	33
8.1.5. Período de indemnización	40
8.2. Pérdida de beneficios anticipada (<i>advance loss of profit</i> [ALOP]) ...	41
8.3. <i>Delay Start Up</i> (DSU)	43
8.4. Cancelación de eventos	43
IX. Suma asegurada: límites y excepciones	43
9.1. Por imperativo legal	44
9.1.1. El art. 61, párr. 2º, de la Ley de Seguros	44
9.1.2. El art. 73, párr. 1º, de la Ley de Seguros: con relación al reembolso de los gastos de salvamento	45
9.1.3. El art. 111 de la Ley de Seguros	46
9.2. Por estipulación contractual.....	46
X. Jurisprudencia	47
10.1. “Di Tomaso, Graciela P. y otro/a c. San Cristóbal s/daños y perjuicios”: destrucción total, indemnización del asegurador a valor actual.....	47
10.2. “Andrade, Antonio Juan c. La Nueva Cooperativa de Seguros Ltda. s/Ordinario”: pago del asegurador del lucro cesante, responsabilidad por mora en el cumplimiento del contrato de seguro	48

ART. 62

I. Reducción de suma asegurada.....	49
-------------------------------------	----

II. Nulidad por dolo	50
----------------------------	----

ART. 63

I. Valor tasado.....	53
II. Estimación que supera notablemente el valor del bien	54
III. Jurisprudencia	55
3.1. “Mussa de Gómez de la Vega, María H. c. La Defensa Cía. de Seguros”. Valor tasado.....	55
3.2. “Felche, Raimundo c. Compañía Arg. de Seguros Minerva”. Valor tasado. Carga de la prueba respecto de que el valor tasado supera notablemente el valor real del bien	55
3.3. “Machado, Manuel A. c. San Cristóbal Soc. Mutual de Seguros Generales”. Valor tasado. Carga de la prueba.....	55

ART. 64

I. Universalidad de cosas	57
II. Cláusula de “agregado de capital”, “incorporación automática de bienes” y “nuevas ubicaciones”	58

ART. 65

I. Sobreseguro	59
1.1. Concepto	59
1.2. Cláusulas de valuación.....	60
1.3. Prueba.....	62
1.4. Excepciones al sobreseguro	63
1.4.1. Seguro a valor tasado.....	63
1.4.2. Seguro de personas	63
1.4.3. Seguros de responsabilidad civil.....	64
1.5. Consecuencias.....	64
1.5.1. Pago del siniestro: limitado al daño real sufrido.....	64
1.5.2. Pago de prima: por el total de la suma asegurada.....	65
II. Infraseguro y prorrata.....	65
2.1. Concepto	65
2.2. Aplicación de la prorrata	66
2.3. Prorrata y deber de información	67
2.4. Consecuencia de no cumplir con el deber de información (en el caso de la prorrata).....	68

2.5. Cláusula de valuación	69
2.6. Prueba.....	69
2.7. Excepciones al infraseguro	69
2.7.1. Daños parciales.....	69
2.7.2. Seguro a valor tasado.....	69
2.7.3. Seguro “a primer riesgo absoluto”	70
2.7.4. Sublímites de indemnización a primer riesgo absoluto ...	70
2.7.5. Cláusula particular “no aplicación de infraseguro para siniestros menores”	71
2.7.6. Cláusula de margen o <i>swing</i>	71
2.7.7. Cláusula de ajuste	72
2.7.8. Ajuste automático.....	73
2.7.9. Seguros de personas	73
2.7.10. Seguros de responsabilidad civil.....	73
2.8. Consecuencias.....	73
III. Inteligencia artificial, deber de información y prorrata	74
3.1. Cumplimiento previo del deber de información + deber de consejo + deber de advertencia	75
3.2. Sistemas actuales de computación	75
3.3. Inteligencia artificial y <i>big data</i>	76
IV. Jurisprudencia.....	78
4.1. “Montoto, Alfredo Ramón c. La Nación Cía. Argentina de Seguros SA s/Accidente de Tránsito”. Infraseguro. Daño parcial....	78
4.2. “Antonio, Sergio Iván c. BHN Seguros Generales SA”. Nulidad de regla proporcional. art. 37, ley 24.240.....	78
4.3. “Colombatto, Cristian c. Provincia Seguros”. Productor de seguros. Deber de información. Incumplimiento. Sanciones.....	79

ART. 66

I. Vicio propio	83
II. Vicio oculto	84

SECCIÓN II - PLURALIDAD DE SEGUROS

ART. 67

I. Introducción	90
II. Pluralidad de seguro	90

III. Notificación.....	90
IV. Sanción.....	91
V. Coaseguro.....	91
VI. Responsabilidad de cada asegurador	92
VII. Seguro subsidiario o en exceso	93
VIII. Jurisprudencia.....	94
8.1. “Sandoval, Marcelo Ariel y otro c. Taffaja, Jorge Gabriel Amado y otros”. Inexistencia del supuesto de pluralidad de seguros ...	94
8.2. “Arce Bazán, Francisco R. c. Mapfre Aconcagua Cía. de Seguros SA”. Inexistencia del supuesto de pluralidad de seguros	95
8.3. “Gutman, Beatriz c. Caja de Seguros de Vida SA”. Seguro de vida. Pluralidad de seguro. No aplicación de pluralidad de seguros. Inexistencia del supuesto de pluralidad de seguros	95

ART. 68

I. Introducción	97
II. Enriquecimiento indebido.....	97
III. Nulidad por dolo.....	98

ART. 69

.....	101
-------	-----

SECCIÓN III - PROVOCACIÓN DEL SINIESTRO

ART. 70

I. Introducción	105
II. Principio General: cobertura por dolo o culpa grave.....	106
III. Dolo	107
IV. Culpa grave	107
V. Provocación del siniestro.....	110
VI. Culpa grave o dolo del propio asegurado	111
VII. Terceros: cobertura por culpa grave o dolo	112
VIII. Dependientes del asegurado: cobertura por culpa grave o dolo	112
IX. Parientes del asegurado: cobertura de culpa grave o dolo.....	112

X. Empresas o personas subcontratadas por el asegurado: cobertura de culpa grave o dolo.....	113
XI. Empresas aseguradas.....	113
XII. Infrecuencia	114
XIII. El art. 70 no es aplicable a los seguros de responsabilidad civil.....	117
XIV. Interpretación restrictiva	119
XV. Prueba de la culpa grave.....	120
15.1. Prueba subjetiva/individual	120
15.2. Prueba objetiva/general	121
15.3. Sumatoria de pruebas subjetivas/individuales y objetivas/generales	122
XVI. Caducidades <i>vs.</i> exclusiones	123
XVII. Jurisprudencia: “Álvarez, A. c. Casanova, R.”. Inoponibilidad de la culpa grave a la víctima.....	123

ART. 71

.....	129
-------	-----

SECCIÓN IV - SALVAMENTO Y VERIFICACIÓN DE LOS DAÑOS

ARTS. 72 Y 73

I. Introducción	134
II. Concepto de salvamento	134
III. Carga u obligación	136
IV. Dolo o culpa grave.....	136
V. Acciones manifiestamente desacertadas del asegurado	137
VI. Seguros de responsabilidad civil y salvamento	138
VII. Instrucciones de la compañía de seguros	139
VIII. Falta de instrucciones de la aseguradora	141
8.1. Aceptación de riesgos.....	141
8.2. Medidas autosatisfactivas	142
IX. Violación de la carga de salvamento por parte del asegurado.....	143
X. Modificaciones en las pólizas de las pautas del salvamento	143

XI. Reembolso de los gastos de salvamento.....	146
XII. Infraseguro.....	146
12.1. Seguros de <i>property</i>	147
12.2. Seguros de <i>liability</i>	147
XIII. Inexistencia de límite de suma asegurada en los gastos de reembolso.....	148
XIV. Franquicias	149
XV. <i>Recall</i> (retiro de productos del mercado).....	150
15.1. Introducción	150
15.2. Exclusión de cobertura de <i>recall</i>	151
15.3. Seguro específico para cubrir <i>recall</i>	153
15.4. Ilegalidad absoluta de la exclusión de cobertura de <i>recall</i>	154

ART. 74

I. Abandono.....	157
II. Pacto en contrario.....	158

ARTS. 75 Y 76

I. Introducción	159
II. Liquidadores de siniestros.....	160
III. Proceso de liquidación del siniestro	161
IV. Copia de la liquidación del siniestro	162
V. El art. 1100 del Código Civil y Comercial y la liquidación del siniestro.....	163
VI. Medidas autosatisfactivas.....	163
VII. Daños punitivos	164
VIII. Liquidador de siniestro designado por el asegurado	165
IX. <i>Claims control clause</i>	166
9.1. Art. 1073: contratos conexos	167
9.2. Cláusula <i>cut through</i> fáctica	168
X. Fallo plenario “Caucholite c. Patria”.....	169
XI. Algoritmos inteligentes y liquidación del siniestro	171
XII. Contratos inteligentes (<i>smart contracts</i>) y liquidación del siniestro.....	172
XIII. Seguros parametrizados y liquidación del siniestro	173

ART. 77

I. Introducción	177
II. Cambio de las cosas dañadas	177
III. Salvamento	178
IV. Demora de la compañía de seguros	178
V. Violación maliciosa	178

ART. 78

I. Juicio de peritos	179
II. Anulabilidad	180

ART. 79

I. Procedimiento pericial.....	181
II. Renuncia a invocar las causales de liberación	181
III. Teoría de los actos propios	182
IV. Fallo plenario “Caucholite c. Patria”	182

SECCIÓN V - SUBROGACIÓN**ART. 80**

I. Introducción	187
II. Naturaleza	188
III. Condiciones.....	188
IV. Derecho del asegurado contra el tercero. Deducible.....	189
V. Actuar del asegurado	189
VI. Excepción. Renuncia por pacto	190
VII. La subrogación en el seguro de personas	190
VIII. Jurisprudencia.....	190
8.1. Responsabilidad de guarda y restitución del vehículo. Acción subrogatoria	190
8.2. Robo de mercadería. Acción de subrogación contra el transportista.....	191
8.3. Seguro de personas.....	191

8.4. Falta de responsabilidad del tercero	192
8.5. Prueba.....	192
8.6. Prescripción	193
8.7. Alcances de los derechos de la aseguradora.....	194

SECCIÓN VI - DESAPARICIÓN DEL INTERÉS O CAMBIO DE TITULAR

ART. 81

I. Introducción	197
II. Desaparición del interés asegurable.....	197

ART. 82

I. Cambio del interés asegurable.....	201
II. Notificación	202
III. Omisión de la notificación	203
IV. Preaviso	203
V. Derecho a rescisión del asegurador	204
VI. Prima.....	204

ART. 83

.....	205
-------	-----

SECCIÓN VII - HIPOTECA. PRENDA

ART. 84

I. Notificación	209
II. Consignación judicial.....	210
III. Pago al asegurado.....	210
IV. Responsabilidad legal de la compañía de seguros.....	210

SECCIÓN VIII - SEGURO DE INCENDIO

ART. 85

I. Introducción	213
II. Daños indemnizables	213
III. Daños resarcibles.....	216
IV. Características del seguro de incendio.....	217
V. El seguro de todo riesgo operativo	219
VI. Estructura del seguro de todo riesgo operativo	219
6.1. Secciones tradicionales de cobertura	220
6.1.1. Sección I: daños materiales	220
6.1.2. Sección II: rotura de maquinaria	220
6.2. Otras secciones adicionales	222
6.2.1. Sección de gastos extras de operador	222
6.2.2. Sección de riesgo político	223

ART. 86

.....	225
-------	-----

ART. 87

I. Introducción	227
II. Montos de resarcimiento	228

ART. 88

I. Introducción	231
II. Cobertura de lucro cesante	232
III. Notificación del asegurado	233

ART. 89

.....	235
-------	-----

SECCIÓN IX - SEGUROS DE LA AGRICULTURA

ARTS. 90 Y 91

I. Introducción	239
II. Seguro de agricultura. Características	240
2.1. El período de cobertura.....	240
2.1.1. Período de “resiembr” o “etapa temprana”	240
2.1.2. Período de “cobertura plena” o “etapa avanzada”	241
2.2. Bienes y/o productos asegurables	242
2.3. Riesgos amparables.....	244
III. Cobertura de granizo.....	245

ARTS. 92 A 94

I. Seguros de riesgo climático	249
1.1. Seguro agrícola “tradicional”	250
1.1.1. <i>Trigger</i> (disparador).....	250
1.1.2. Forma de determinar el quantum del pago a cargo del asegurador.....	250
1.1.3. Denuncia del siniestro	252
1.2. Seguro por “índice” o “paramétrico”	253
1.2.1. Introducción	253
1.2.2. Evolución.....	254
1.2.3. Diferencias con el seguro agrícola “tradicional”	255
II. Moneda de contratación	259
III. Gastos de verificación	260
IV. Franquicia y deducible	261
V. Plazo de pago.....	262
VI. Jurisprudencia	264
6.1. “Sucesores de Juan Balbino Díaz e Hijos S. de H. c. Provincia Seguros SA s/cumplimiento de Contrato”. Contrato de seguro de granizo de cosecha en moneda extranjera. Pago de indem- nización (en la misma moneda de contratación).....	264

ART. 95

.....	265
-------	-----

ART. 96

I. Introducción	267
II. Restricción del derecho de rescisión del asegurador	268

ART. 97

.....	271
-------	-----

SECCIÓN X - SEGURO DE ANIMALES**ARTS. 98 A 108**

I. Introducción	276
II. Principio general	277
III. Riesgo.....	277
IV. Bien asegurable	277
V. Cobertura	277
VI. Denuncia del siniestro	277
VII. Derecho de inspección.....	278
VIII. Asistencia veterinaria	278
8.1. Carga legal.....	278
8.2. Salvamento	278
8.3. Sanción por el incumplimiento de la asistencia veterinaria	279
IX. Indemnización.....	279
X. Muerte o incapacidad posterior al vencimiento	280
XI. Daños excluidos	280
XII. Sacrificio del animal	282
XIII. Restricción al derecho de rescisión del asegurador	283
XIV. Derecho de subrogación.....	284

SECCIÓN XI - SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL**ART. 109**

I. Introducción	287
-----------------------	-----

II. Seguros voluntarios de responsabilidad civil	289
III. Seguros obligatorios de responsabilidad civil	289
IV. Siniestro	290
V. El art. 109 y la evolución del derecho	290
VI. Consumidores de seguros	292
VII. Los terceros expuestos.....	292
VIII. El art. 109 según la normativa vigente	294

ART. 110

I. Gastos de salvamento.....	297
II. Dirección del proceso.....	298
III. Financiación del proceso.....	299
IV. Contradicción de intereses del abogado que representa a la compañía de seguros y al asegurado.....	301
V. Jurisprudencia.....	306
5.1. “Risser, Patricia c. Maldonado, Raúl y Otros s/Daños y Perjuicios”. Contradicción de intereses del abogado que representa a la compañía de seguros y al asegurado en un juicio de responsabilidad civil.....	306
5.2. “Medina, Carlos c. Medina, Maribel s/daños y perjuicios”. Contradicción de intereses del abogado que representa a la compañía de seguros y al asegurado en un juicio de responsabilidad civil.....	306
5.3. “Pannunzio, María E. c. Innovaciones en Salud SA y SMG Compañía de Seguros SA”. Contradicción de intereses del abogado que representa a la compañía de seguros y al asegurado en un juicio de responsabilidad civil	307

ART. 111

I. Aplicación técnica e interpretación doctrinaria tradicional.....	309
II. Una nueva e impropia interpretación de la regla proporcional y los gastos y costas judiciales	310
III. La aplicación del art. 111 y la regla proporcional.....	311
3.1. Introducción	311
3.2. Costas y gastos judiciales: los gastos del proceso forman parte del salvamento	311
3.3. Inexistencia de infraseguro.....	313

3.4. Intereses	315
3.5. Conclusiones.....	318
IV. Pago íntegro de costas.....	320
V. Rechazo de la demanda.....	320

ART. 112

I. Introducción	321
II. Principio general.....	321
III. Clases de multas asegurables	322
IV. Multas civiles y administrativas	322
V. Multas penales.....	325
VI. Daños punitivos	325
VII. Límites a la cobertura de las multas	327

ART. 113

I. Introducción	329
II. Principio general.....	330
III. Seguro de directores y gerentes	330
IV. Exclusiones de cobertura	332
4.1. Exclusión de cobertura especial de lesiones personales y daños materiales	332
4.2. Exclusión de cobertura general de todas las responsabilidades de los directores y gerentes	333
V. Aplicabilidad del art. 158.....	334
VI. Cláusula abusiva	334

ART. 114

I. Preliminar	337
II. Culpa grave y dolo.....	338
III. Diferentes consecuencias legales del art. 114 con el art. 70 de la Ley de Seguros.....	338
IV. Fallo plenario “Mustafá c. Núñez”	340
4.1. Art. 114 (y su diferencia con el art. 70).....	341
4.2. Modificación de la legislación aplicable por la ley 24.449	341

4.3. Modificación de la legislación aplicable por el Código Civil y Comercial de la Nación	341
4.4. Cambios normativos	342
V. Moderna doctrina judicial.....	342
VI. Caducidades <i>vs.</i> exclusiones	344
VII. Jurisprudencia: “Álvarez, Agustín c. Casanova, Rodrigo” (agosto de 2020). Culpa grave: inoponibilidad a la víctima	344

ART. 115

I. Introducción	351
II. Incumplimiento de la denuncia	351
III. Inteligencia artificial y notificación del siniestro.....	353

ART. 116

I. Cumplimiento de la condena por parte de la aseguradora.....	355
II. Incumplimiento del pago temporáneo de la condena por parte de la compañía de seguros.....	356
III. Reconocimiento de responsabilidad o transacción unilateral del asegurado	358
IV. Perjuicio sustancial de la compañía de seguros.....	359
V. No hay sanciones para el incumplimiento del asegurado.....	359
VI. Limitaciones del art. 116: exceso de suma asegurada y franquicia....	361
VII. Inteligencia artificial y transacción sin anuencia de la compañía de seguros.....	362

ART. 117

I. Facultades de la compañía de seguros	363
II. Liquidación del siniestro	364

ART. 118

I. Privilegio del damnificado	365
II. Citación en garantía.....	366
2.1. Acción directa no autónoma	367
2.2. Acción directa autónoma	367

III. Ejercicio de un derecho propio	369
3.1. Ley de Defensa del Consumidor	369
3.2. Ley de Tránsito (art. 68, seguro obligatorio)	370
3.3. Código Civil y Comercial de la Nación	371
3.4. Preguntas retóricas	371
3.5. Conclusiones: existencia de un derecho propio para reclamar a la compañía de seguros	372
IV. “...En la medida del seguro...”	373
V. No oponibilidad de defensas posteriores al siniestro	374

ART. 119

.....	375
-------	-----

ART. 120

I. Introducción	377
II. Aplicación.....	377

SECCIÓN XII - SEGURO DE TRANSPORTE

I. Introducción	379
II. Definición del contrato de transporte y contrato de seguro de transporte	379
III. Sujetos en el transporte de mercaderías y la contratación del seguro	380
IV. Vías de transporte.....	381
V. Modalidades de transporte.....	381
VI. Riesgos cubiertos.....	382
VII. Transporte público de pasajeros. Transporte de personas. Vehículos automotores.....	382

ART. 121

I. Régimen legal.....	383
II. Ámbito de aplicación	384

ART. 122

I. Introducción	385
-----------------------	-----

II. Razonabilidad de rutas y/o caminos. Eximición.....	385
III. Caso fortuito y/o fuerza mayor.....	386
IV. Comienzo y fin de la cobertura	386
V. La tecnología al servicio del transporte. Geolocalización. Inteligencia artificial.....	387
VI. <i>Incoterms</i>	388
VII. Camiones sin conductor y el seguro de transporte de mercadería	389

ART. 123

I. Introducción	391
II. Seguro por tiempo	391
III. Seguro por viaje.....	392
IV. Plazo de garantía	392

ART. 124

I. Concepto	393
II. Principio general.....	393
III. El abandono de vehículos de transporte terrestre.....	394
3.1. Pérdida total efectiva.....	394
3.2. Plazo	394
IV. El abandono de medios de transporte fluvial y de aguas interiores....	394

ART. 125

I. Introducción	397
II. Deber de no dañar	397
III. Normativa del Código Civil y Comercial.....	398
IV. Extensión de responsabilidad.....	398

ART. 126

I. Cálculo de la indemnización según se trate de mercadería.....	399
1.1. Alternativas al cálculo de la indemnización.....	399
II. Cálculo de la indemnización según se trate del vehículo de transporte terrestre, excluidos los medios de transporte fluvial o por aguas interiores.....	400

III. Jurisprudencia	400
3.1. Valor de la mercadería	400
3.2. Prueba.....	401

ART. 127

I. Vicio propio. Excepcionalidad	403
II. Culpa o negligencia del cargador o destinatario.....	404
III. Eximición de la responsabilidad del transportista. Responsabilidad por culpa.....	405
IV. Ley 24.653 de Transporte Automotor de Cargas. La eximición de responsabilidad del transportista de forma expresa.....	405
V. La fuerza mayor y/o el caso fortuito.....	407
VI. Jurisprudencia agrupada sobre seguro de transporte de mercadería...	407
6.1. Robo. Cargas del asegurado. Tomador del seguro distinto al transportista	407
6.2. Transporte internacional. Convenios. Subrogación de los derechos por la aseguradora	408
6.3. Transporte de mercadería en exceso de los límites de la póliza ...	410
6.4. Eximición de responsabilidad del transportista. Imposibilidad de repetición contra el transportista. Ley 26.643.....	411
6.5. Caso fortuito y/o fuerza mayor. Cambio forzoso del viaje. Estipulaciones particulares de cobertura. Interpretación a favor del predisponente.....	411
6.6. Robo. Aparición de la mercadería previo al pago indemnizatorio.....	413
6.7. Gastos en la verificación del siniestro	414

CAPÍTULO III - SEGURO DE PERSONAS

SECCIÓN I - SEGURO SOBRE LA VIDA

SEGURO DE PERSONAS

I. Introducción	419
II. Naturaleza jurídica	419
III. Definiciones doctrinarias y del derecho comparado del seguro de personas.....	422
IV. El riesgo cubierto	423

V. Clasificación de los seguros de personas.....	423
--	-----

ART. 128

I. Vida asegurable.....	425
II. Consentimiento. Revocación.....	426
III. Capacidad. Ejercicio de los derechos	426
IV. Los interdictos y menores de 14 años.....	427
V. La situación de las personas con capacidad restringida	427

ART. 129

I. Introducción	429
II. El conocimiento del riesgo por parte del contratante y del tercero asegurado.....	430
III. Formulario de suscripción	431
IV. La información de las personas humanas como derecho personalísimo	431
V. El genoma humano	432
5.1. Posiciones respecto de la utilización de la información genética en la suscripción de seguros y su regulación normativa	433
5.2. Precisiones al momento de considerar el genoma humano para la suscripción del riesgo	434
5.3. Discriminación genética	435
VI. Jurisprudencia. Carga de la prueba. Reticencia.....	436

ART. 130

I. Entendimiento de la “incontestabilidad”	439
II. La reticencia. Consecuencia. Prueba del dolo.....	440
III. La suspensión y rehabilitación	441
IV. Jurisprudencia.....	441
4.1. Deber de información	441
4.2. Reticencia	441
4.3. Prueba del dolo	442
4.4. Juicio de peritos. Reticencia	442
4.5. Declaración del riesgo	443

ART. 131

I. Reticencia en la declaración de la edad. Principio de continuidad del contrato	445
II. Edad mayor. Solución	446
III. Edad menor. Solución	446
IV. Rescisión.....	446

ART. 132

I. Introducción	447
II. Claridad de las previsiones contractuales	448
III. Modificaciones del riesgo propias de la naturaleza del seguro de vida.....	449
IV. Consecuencia de la agravación del riesgo.....	449
V. Jurisprudencia.....	449
5.1. Contrato de adhesión.....	449
5.2. Cláusula abusiva en el seguro de vida. Deber de información	450

ART. 133

I. Introducción	453
II. Alcance. Consecuencia.....	453

ART. 134

I. Introducción. Fundamento.....	455
II. Condición para la rescisión del asegurado. La situación del asegurador	455
III. Tercero beneficiario	456
IV. Jurisprudencia. Derecho de rescisión del asegurado	456

ARTS. 135 A 137

I. Provocación del siniestro.....	457
II. El suicidio voluntario.....	458
2.1. La voluntad.....	458
2.2. Plazo de carencia.....	460
2.3. Prueba.....	460

III. Muerte del tercero por el contratante. Muerte del asegurado por el beneficiario	461
3.1. La muerte del tercero es provocada por el contratante	461
3.2. La muerte del asegurado es provocada por el beneficiario	461
IV. Muerte en empresa criminal o pena de muerte	461
V. Jurisprudencia	462
5.1. Régimen propio del seguro de personas sobre la provocación del siniestro. Culpa grave	462
5.1.1. “C., D. y otros c. HSBC New York Life Seguro de vida s/ordinario”	462
5.1.2. “Santillán, Víctor Hugo c. Metlife Seguros de Vida SA s/ordinario”	464
5.2. Suicidio	465
5.3. Intencionalidad	466
5.4. Culpa grave	466
5.5. Empresa criminal	466
5.6. Prueba	466

ART. 138

I. Introducción. Prima nivelada	469
II. Seguro saldado	470
III. Rescate <i>stricto sensu</i>	471
IV. Derecho del asegurado	471
V. Planes técnicos	472
VI. Jurisprudencia	472
6.1. Prima nivelada. Reserva matemática	472
6.2. Derecho al rescate	474
6.3. Pago del valor de rescate. Contratos en dólares	474

ART. 139

I. Introducción	477
II. Interpelación fehaciente por parte del asegurador	477

ART. 140

I. Introducción	479
II. Condiciones para la liberación del asegurador	479

2.1. Plazo	479
2.2. Pago de rescate.....	479

ART. 141

I. Condición necesaria. Derecho del asegurado.....	481
II. Préstamo.....	481
III. Préstamo automático	482
IV. Jurisprudencia.....	482
4.1. Prórroga automática	482
4.2. Préstamo automático	482

ART. 142

.....	483
-------	-----

ART. 143

I. Introducción	485
II. Carácter de la designación	486
III. Naturaleza de la designación	486
IV. Revocabilidad. Pérdida	487
V. Beneficiario consumidor.....	488
VI. Deber de información.....	490
VII. Prescripción.....	492
VIII. Aplicación.....	493
IX. Jurisprudencia.....	493
9.1. Deber de información. Contrato en moneda extranjera. Carga de la prueba. Daño punitivo contra la aseguradora.....	493
9.2. Designación de beneficiarios. Personas determinadas o determinables	494
9.3. Voluntad del causante	495
9.4. Momento de adquisición del derecho como beneficiario	495
9.5. El beneficio no integra el sucesorio.....	496
9.6. Tercero beneficiario a título oneroso	497
9.7. Seguro de vida como contrato de consumo	498

ART. 144

I. Introducción	501
II. El art. 2392 del Código Civil y Comercial de la Nación.....	502
III. Jurisprudencia. Acción de reducción. Afectación de la porción legítima del heredero forzoso. Colación.....	503

ART. 145

I. Introducción	505
II. Designación genérica de hijos	506
III. Herederos	506
IV. Ausencia de designación	506
V. Cuota parte.....	506
VI. Jurisprudencia. Herederos beneficiarios subsidiariamente.....	507

ART. 146

I. Introducción	509
II. Validez.....	509
III. Jurisprudencia. Forma de la designación.....	510

ART. 147

I. Introducción	511
II. Acción de los acreedores.....	512
2.1. Rescate.....	512
2.2. Capital	512

ART. 148

SECCIÓN II - SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES

I. Introducción	515
II. Notas características y distintivas del seguro de accidentes personales...	515
2.1. Certeza en la producción del evento previsto	515
2.2. Accidente	516
2.3. Coberturas	516

2.4. Plazos de prueba y pago	517
III. Beneficiario de la cobertura	517
IV. Prórroga tácita. Rescisión. Rescate	518
V. Pluralidad de seguros	518
VI. La invalidez	519

ART. 149

.....	521
-------	-----

ART. 150

.....	523
-------	-----

ART. 151

I. Introducción	525
II. Prueba	525

ART. 152

I. Dolo o culpa grave como causales de eximición	527
II. Jurisprudencia.....	528
2.1. Invalidez. Entendimiento del concepto de actividad remunerativa	528
2.2. Accidente. Agente externo. Infarto. Excepción	529
2.3. Suicidio. Doble indemnización	531

SECCIÓN III - SEGURO COLECTIVO

I. Introducción	533
II. Definición	534
III. Operatividad	534
IV. Coberturas	535
V. El deber de información para con los miembros del grupo	535
VI. Inaplicabilidad de institutos del seguro de personas en los seguros colectivos	536
VII. La reticencia y la agravación del riesgo en el seguro de vida colectivo	536

VIII. Seguros de vida colectivos, voluntarios y obligatorios.....	537
IX. Seguro de vida colectivo en la plaza aseguradora	537
X. Pluralidad de seguros.....	538
XI. Contratos conexos	538

ART. 153

I. Introducción	539
II. El beneficiario	539

ART. 154

I. Condiciones de incorporación.....	541
II. Examen médico	542

ART. 155

I. Introducción	543
II. Deber de información respecto del final de la pertenencia al grupo....	543

ART. 156

I. Introducción	545
II. De la responsabilidad civil del contratante. El contratante como beneficiario.....	545
III. Jurisprudencia	546
3.1. Seguro colectivo como contrato de consumo. Deber de información de la aseguradora de comunicar la falta de pago por el empleador.....	546
3.2. Deber de información	547
3.3. Prescripción en el seguro colectivo. Aplicación del art. 50 de la Ley de Defensa del Consumidor.....	548
3.4. Contratos conexos. Contrato de plan de ahorro y seguro de vida. Denuncia de siniestro.....	548
3.5. Interpretación a favor del adherente.....	550
3.6. Acción de clase. Seguro colectivo de vida sobre saldo de tarjeta de crédito.....	551
3.7. Aceptación tácita. Prescripción	552
3.8. Carga de la prueba de la reticencia.....	554
3.9. Responsabilidad del contratante	554

CAPÍTULO IV - DISPOSICIONES FINALES

ART. 157

I. Seguros y Ley de Navegación	559
II. Seguros obligatorios y la Ley de Seguros: la violación de la naturaleza de los seguros.....	560

ART. 158

I. Preliminar	563
II. El orden público de la Ley de Seguros a través de una norma de textura abierta	564
III. La evolución de la normativa legal	567
IV. Artículos inmodificables y modificables	569
4.1. Inmodificables (porque lo determina el mismo art. 158).....	569
4.2. Inmodificables (en forma total o parcial), por su letra o naturaleza	569
4.3. Modificables a favor del asegurado	570
4.4. Modificables por las partes	570
V. Pautas para la interpretación del art. 158.....	570
VI. Un nuevo orden público para proteger a los consumidores de seguros.....	571

TÍTULO II - REASEGURO

ART. 159

I. Introducción	575
II. Principio general.....	577
III. Distintas clases de reaseguros	579
3.1. Reaseguros proporcionales y no proporcionales.....	579
3.1.1. Reaseguros proporcionales	579
3.1.2. Reaseguros no proporcionales	580
3.2. Reaseguros facultativos y automáticos	580
3.2.1. Reaseguros automáticos.....	581
3.2.2. Reaseguros facultativos.....	581
IV. <i>Slip</i> de reaseguro.....	582

V. Reaseguro <i>back to back</i> (o <i>as original</i>).....	583
VI. Desnaturalización o distorsión del reaseguro.....	584
VII. Retrocesiones	585

ART. 160

I. Historiografía del reaseguro en la Argentina	587
II. La actividad comercial de las reaseguradoras y la normativa vigente en la actualidad.....	588
III. Cláusula <i>cut through</i> expresa	589
IV. Cláusula <i>cut through</i> implícita o fáctica.....	591
4.1. <i>Claims control clause</i>	591
4.2. Contratos conexos	593
4.3. Cadena de comercialización	595

ART. 161

.....	597
-------	-----

ARTS. 162 A 164

.....	599
-------	-----

CUARTA PARTE

QR con información complementaria	601
---	-----

SEGUROS DE RESPONSABILIDAD CIVIL OBLIGATORIOS DE AUTOMOTORES (ART. 68 DE LA LEY 24.449)

I. Preliminar	603
II. Diferencias entre los seguros de responsabilidad civil de carácter obligatorio y voluntario	604
2.1. Seguro de responsabilidad civil de carácter voluntario	604
2.2. Seguro de responsabilidad civil de carácter obligatorio	605
III. Comparación entre el seguro de responsabilidad civil voluntario y el seguro de responsabilidad civil obligatorio.....	605
IV. Análisis de las diez diferencias entre el seguro de responsabilidad civil voluntario y el seguro de responsabilidad civil obligatorio	606
4.1. Voluntariedad <i>vs.</i> obligatoriedad.....	606

4.1.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	606
4.1.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	606
4.2. Principal beneficiado: propio asegurado <i>vs.</i> víctima del accidente de tránsito.....	606
4.2.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	607
4.2.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	607
4.3. Beneficiario secundario: víctima del siniestro <i>vs.</i> propio asegurado	608
4.3.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	608
4.3.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	609
4.4. El deber de responder de la compañía de seguros solo en los casos en que exista responsabilidad del asegurado o también cuando no existe responsabilidad de este	609
4.4.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	609
4.4.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	609
4.5. Las causales de eximición de responsabilidad de la víctima que pueden llegar a limitar la responsabilidad de la compañía de seguros y situaciones en las que igualmente se mantiene la obligación de responder	609
4.5.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	609
4.5.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	610
4.6. Ciertos incumplimientos del asegurado pueden eximir a la compañía de seguros o mantienen la responsabilidad de la aseguradora frente a la víctima	610
4.6.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	610
4.6.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	610
4.7. Interpretación de las cláusulas abusivas	611
4.7.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	611
4.7.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	611
4.8. Aplicación individual o social del contrato.....	612
4.8.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	612
4.8.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	612
4.9. Control del Estado	612
4.9.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	612
4.9.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	613
4.10. Función social del seguro	613
4.10.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	613
4.10.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	613
4.11. Primeras conclusiones	614
V. Seguro obligatorio de automotores (art. 68 de la ley 24.449).....	614

5.1. Importancia	614
5.2. Consumidores: art. 1092 del Código Civil y Comercial	616
5.3. Asegurado: consumidor de seguros	616
5.4. Víctimas de accidentes de tránsito: consumidores de seguros	617
5.4.1. Tesis negativa.....	617
5.4.2. Tesis afirmativa	618
5.5. Obligación legal autónoma	621
5.5.1. Medidas autosatisfactivas	622
5.5.2. Daños punitivos.....	623
5.6. Consecuencias legales cuando una víctima de un siniestro es considerada consumidor	624
5.7. Consecuencias procesales	625
5.7.1. Proceso abreviado.....	625
5.7.2. Gratuidad del procedimiento	625
5.7.3. Cargas probatorias dinámicas.....	626
5.7.4. Acción directa autónoma	626
5.8. Consecuencias de fondo	627
5.8.1. Daños punitivos.....	627
5.8.2. Daño directo.....	629
5.8.3. Prescripción de cinco años	630
5.8.4. Prescripción: causales de interrupción aplicables.....	630
5.8.5. Publicación de las condenas a las compañías de seguros ...	631
5.8.6. Publicidad: efecto vinculante frente a las víctimas.....	631
5.8.7. Sanciones a las empresas.....	632
5.8.8. Solidaridad de la cadena de comercialización.....	632
5.8.9. Inoponibilidad de ciertas defensas frente a la víctima.....	633
5.8.10. Interpretación del contrato a favor de la víctima.....	633
5.8.11. No aplicación del efecto relativo de los contratos	633
5.8.12. Cláusulas abusivas	634
5.9. Mora del asegurado en el pago de la prima: la trampa del silencio de las compañías de seguros	635
5.9.1. ¿Ser o no ser? ¿Cobertura o no cobertura?.....	635
5.9.2. El principio de transparencia y el deber de actuar de buena fe.....	635
5.9.3. Responsabilidad de las compañías de seguros cuando existe mora en el pago de la prima.....	637

QUINTA PARTE

QR con información complementaria	645
---	-----

CLÁUSULA *CLAIMS MADE*

I. Preliminar	647
II. Introducción	649
III. Tres alternativas para aplicar la cobertura de los seguros de responsabilidad civil	651
3.1. Base ocurrencia	651
3.2. Base reclamo: cláusula <i>claims made</i>	652
3.3. Base manifestación	652
IV. Dos clases de cláusulas <i>claims made</i>	652
4.1. <i>Claims made</i> anglosajona	652
4.2. <i>Claims made</i> latinoamericana	653
V. Flexibilización de la cláusula <i>claims made</i>	654
5.1. Retroactividad	654
5.1.1. Versión anglosajona (de la cláusula <i>claims made</i>)	654
5.1.2. Versión latinoamericana (de la cláusula <i>claims made</i>)	655
5.1.3. Siniestros conocidos <i>vs.</i> hechos advertidos	656
5.2. Denuncia del propio asegurado	658
5.3. Período extendido de notificaciones	660
5.3.1. Costo del período extendido de notificaciones	661
5.3.2. Condiciones del período extendido de notificaciones	662
VI. La inoponibilidad de la cláusula <i>claims made</i> a las víctimas de siniestros	663
VII. Ilegalidad de la cláusula <i>claims made</i> por violar la Ley de Seguros	664
7.1. Art. 109 de la Ley de Seguros	665
7.2. Art. 115 de la Ley de Seguros	666
7.3. Art. 59 de la Ley de Seguros	666
7.4. Art. 36 de la Ley de Seguros	667
7.5. Art. 118 de la Ley de Seguros	668
7.6. Art. 158 de la Ley de Seguros	668
VIII. Ilegalidad de la cláusula <i>claims made</i> por violar el Código Civil y Comercial	669
8.1. Art. 9º: buena fe	669
8.2. Art. 10: abuso de derecho	670
8.3. Art. 11: abuso de posición dominante	670

8.4. Art. 12: orden público.....	671
8.5. Art. 986: cláusulas particulares	671
8.6. Art. 988, inc. a): desnaturalización	672
8.7. Art. 988, inc. b): restricción	672
8.8. Art. 988, inc. c): expectativas razonables	673
8.9. Art. 989: cláusulas aprobadas por el organismo de control.....	674
8.10. Art. 1094: prelación normativa	675
8.11. Art. 1094: interpretación normativa	675
8.12. Art. 1095: interpretación del contrato de consumo	676
8.13. Art. 1100: deber de información	676
8.14. Art. 1118: cláusulas abusivas negociadas individualmente o aprobadas: nulidad	678
8.15. Art. 1119: cláusulas abusivas: desequilibrio	678
8.16. Art. 1743: dispensa anticipada de responsabilidad.....	679
8.17. Art. 2568: nulidad de la cláusula de caducidad	679
IX. Jurisprudencia de la cláusula <i>claims made</i>	680
9.1. “Á. L. E. c. Clínica Privada de Salud Mental Santa Isabel y otros”. Cláusula <i>claims made</i> . Inoponibilidad	680
9.2. “F. R., C. c. Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires y otros”. Cláusula <i>claims made</i>	682
9.3. “Barral de Keller Sarmiento, Graciela c. Guevara, Juan A. y otros”. Cláusula <i>claims made</i>	684

BIBLIOGRAFÍA

.....	693
-------	-----

ÍNDICE TEMÁTICO

.....	747
-------	-----