

ÍNDICE GENERAL

TOMO II

CAPITULO XIV

CLÁUSULAS ABUSIVAS EN LOS SEGUROS:

PARTE GENERAL

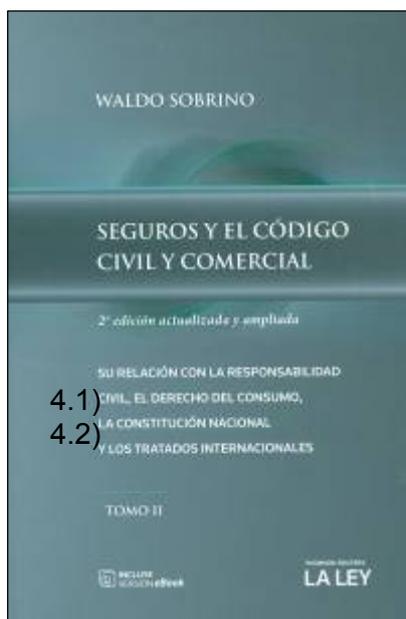
XIV.1) Cláusulas Abusivas en los Seguros: Parte General 1069

1) Las Cláusulas Abusivas en el Código Civil y Comercial 1069	
2) Las Cláusulas Abusivas Formales	1070
3) Las Cláusulas Abusivas Materiales	1077
4) Cláusulas Abusivas en el Código Civil y Comercial 1077	
Generales	1077
Especiales	1078
4.2.1) Desnaturalización de las obligaciones del predisponente	1079
4.2.2) Renuncia o Restricción de los derechos del adherente	1081
4.2.3) Ampliación de los derechos del predisponente	1082
4.2.4) Cláusulas No razonablemente previsibles 1083	
4.2.5) Negociadas individualmente o aprobadas expresamente	1086
4.2.6) Desequilibrio significativo	1087
4.2.7) Limitación ilegal de la responsabilidad	1088
5) Las Cláusulas Abusivas y la Normativa de Seguros 1095	
5.1) Art. 158 de la Ley 17.418	1095
5.2) Art. 25 de la Ley 20.091	1098
6) La Prueba de las Cláusulas Abusivas 1100	
7) La Prueba de las Cláusulas Abusivas en los Seguros 1103	
8) Las Cláusulas no Abusivas (art. 1121) 1107	
9) Cláusulas Abusivas: Dolo 1108	
10) Cláusulas Abusivas: consecuencias legales y Previsibilidad contractual 1109	
11) Cláusulas Abusivas y Daños Punitivos 1111	

CAPÍTULO XV

CLÁUSULAS ABUSIVAS EN LOS SEGUROS: PARTE ESPECIAL

XV.1) Cláusulas Abusivas en los Seguros: Parte Especial 1113	
1) Introducción 1113	
2) Otras Cláusulas Abusivas en los Seguros y Reaseguros 119	
3) Análisis de algunas Cláusulas Abusivas 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 Recall 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 Directores y Gerentes 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 conductor no asegurado	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

CAPITULO XVI

LA CLÁUSULA "CLAIMS MADE"

XVI.1) La Cláusula "Claims Made" 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 "Claims Made": los siniestros "LongTail"	1238
3) El Código Civil y Comercial (Ley 26.994) y la Cláusula Claims Made: la restricción y limitación de la Prescripción a tres (3) años	1243
4) Distintas maneras de intentar flexibilizar la Cláusula "Claims Made"	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 Anglosajona de la Cláusula Claims Made	1255
6) La Versión Latinoamericana de la Cláusula Claims Made	1257
7) El Conocimiento del siniestro (y de los hechos del pasado)	1264

8) La Ley de Seguros: la ilegalidad de la Cláusula Claims Made	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 inoponibilidad de la Cláusula Claims Made	1274
10) El Código Civil y Comercial de la Nación (Ley 26.994)	1275
10.1) Art. 9°: Buena Fe	1279
10.2) Art. 1119: Cláusulas Abusivas: desequilibrio	1280
10.3) Art. 988, inc. 1°: Desnaturalización	1280
10.4) Art. 988, inc. 2°: Restricción	1281
10.5) Art. 988, inc. 3°: 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. 4° 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

CAPITULO XVII

DEBER DE PREVENCIÓN Y SALVAMENTO

XVII.1) Deber de Prevención (art. 1710 del Código Civil y Comercial) y Salvamento (arts. 72 y 73 de la Ley de Seguros)	1305
1) Introducción	1305
2) Deber de Prevención y Salvamento	1306
2.1) Deber de Prevención	1306
2.2) Salvamento	1307
3) Los límites del Deber de Prevención y Salvamento	1308
4) La Exclusión de cobertura del Deber de Prevención	1310
5) Aplicación de la normativa de Salvamento.	1311
6) Legitimación Activa (arts. 1712 del Código Civil y Comercial y arts. 72 y 73 de la Ley de Seguros)	1314
7) Las Acciones Preventivas (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 Deber de Prevención)	1319

XVII.2) Salvamento y los derechos del asegurado	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) Salvamento 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 “Medidas de Seguridad”. La Prevención del Siniestro	1339
16) La objetivación de la culpa	1342
17) Caducidades v. Exclusiones de cobertura	1343
18) No hay Des-Obligación sin causa	1344
19) Reembolso de los Gastos de Salvamento	1348
20) Infraseguro	1351
21) Inexistencia de límite de los Gastos de Reembolso	1355
22) Franquicias y Salvamento	1357
23) Limitaciones y restricciones ilegales al Salvamento	1360
24) Tope para los “Gastos de Incendio”	1361
25) Tope para los “Gastos Extraordinarios”	1362
26) El Recall (o Retiro de los Productos).	1362
27) Nuevo análisis del concepto de “inminencia” a la luz del art. 1710 del Código Civil y Comercial	1362
XVII.3) El Retiro de los Productos (Recall): una exclusión ilegal de cobertura (que viola las normas del Salvamento)	1364
1) Introducción	1364
2) Exclusión ilegal de cobertura	1365
3) Otro Seguro específico	1368
4) Cargas Especiales (Caducidad Convencional)	1369
5) Conclusiones	1370
XVII. 4) Bomberos y Salvamento: en homenaje a los heroicos bomberos fallecidos y heridos con fecha 5 de Febrero de 2014 (y también a Aldo Garrido y nuestros Soldados de Malvinas)”	1371
1) Preliminar	1371
2) La relación entre los Bomberos, las Compañías de Seguros y el valor Justicia	1373
3) Distintos seguros aplicables en el siniestro de “Iron Mountain”	1375
4) Normativa aplicable	1376
5) Seguros de Liability (Seguro de Responsabilidad Civil, Seguro de Errors & Omissions; Seguro de Directors & Officers; etc.)	1378
6) El Salvamento en el Seguro de Property (Incendio o Todo Riesgo Operativo)	1379
7) Constitución Nacional; Tratados Internacionales y Ley de Defensa del Consumidor	1389
8) Soluciones creativas	1390
9) Conclusiones	1391

CAPÍTULO XVIII
CADUCIDADES Y EXCLUSIONES DE COBERTURA

XVIII.1) Caducidades Convencionales	1393
1) Introducción	1393
2) Caducidades Convencionales o Caducidades Unilateralmente Impuestas por las Compañías de Seguros	1393
3) El art. 986 del Código Civil y Comercial y las Caducidades Convencionales	1397
4) Caducidades Convencionales: art. 36 de la Ley de Seguros.	1398
5) Caducidades Convencionales elaboradas por las Compañías de Seguros	1399
6) Textos aprobados o elaborados por la Superintendencia de Seguros de la Nación	1406
7) Las Caducidades Convencionales de la Denuncia Tardía en las Cauciones.	1408
XVIII.2) Caducidades Convencionales y el art. 986 del Código Civil y Comercial	1411
1) Introducción	1411
2) Cláusulas Particulares “.negociadas individualmente.” (art. 986)	1411
3) Las Cláusulas Particulares (art. 986 del Código Civil y Comercial) y las Caducidades Convencionales (art. 36 de la Ley de Seguros)	1417
4) La Ley de Seguros y el art. 986 del Código Civil y Comercial	1418
5) Los Endosos y Anexos y el art. 986 del Código Civil y Comercial	1420
6) Las Caducidades Convencionales y el art. 986 del Código Civil y Comercial	1422
XVIII.3) Caducidades del Seguro y Exclusiones de Cobertura	1424
1) Introducción	1424
2) Modernos ropajes para viejos problemas	1426
3) Las diferencias entre las Exclusiones de Cobertura y las Caducidades de los derechos del asegurado	1428
4) El nudo gordiano: ser o no ser (una Caducidad.)	1430
5) Las Exclusiones de cobertura	1431
6) Las Caducidades Convencionales	1434
7) Diferencias entre 'Caducidades Convencionales' y las 'Exclusiones de Cobertura'	1435
7.1) Cobertura	1436
7.2) Sanción y Descripción	1436
7.3) Subjetiva u Objetiva	1436
7.4) Límites y Requisitos (art. 36 de la Ley 17.418)	1436
7.5) Renuncia legal (art. 36 de la Ley de Seguros)	1436
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 (“Concurrent Causation Doctrine”)	1443
10) Conclusiones	1444
XVIII.4) Las Caducidades Convencionales ilegalmente convertidas en Exclusiones de Cobertura en los Seguros de Responsabilidad Civil de Automotores	1445
1) Introducción	1446
2) El peligrosísimo cambio de Caducidades Convencionales por Exclusiones de cobertura	1447
3) La ilegal alquimia normativa	1447
4) La Teoría Guantánamo y el limbo legal: la alquimia de convertir lo subjetivo en objetivo	1450
5) Las nuevas Exclusiones de Cobertura (que en realidad son Caducidades Convencionales)	1452

6) Análisis de las Exclusiones de Cobertura de la Resolución 36.100 de la Superintendencia de Seguros de la Nación	1458
7) Finalidad del cambio de “Caducidades” por Pseudo “Exclusiones de cobertura”: limitar el Poder de los Jueces (y perjudicar a los “Consumidores de Seguros”)	1460
8) La derogación administrativa del art. 36 de la Ley de Seguros	1465
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 Exclusiones de Cobertura y la ‘relación de causalidad’ con el siniestro	1468
1) Introducción	1468
2) Las distintas posiciones doctrinarias de la aplicación de las exclusiones de cobertura y la relación de causalidad	1469
2.1) Prescendencia del análisis de la relación de causalidad	1469
2.2) Postura intermedia	1469
2.3) Análisis de la relación de causalidad de las exclusiones de cobertura	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 “Grandes Riesgos”	1480
3.1) Normativas Diferentes	1481
3.2) Cláusulas y Condiciones derechamente abusivas	1482
3.2.1) Cláusulas Abusivas de carácter ilegal	1482
3.2.2) Cláusulas Abusivas de carácter fáctico	1486
4) La nueva interpretación de la Resolución de Grandes Riesgos a la luz del Código Civil y Comercial	1486
XIX.2) Las Empresas Aseguradas y la Resolución de “Grandes Riesgos”	1493
1) Introducción	1493
2) Las Resoluciones de “Grandes Riesgos” (Resoluciones 22.318, 39.351, etc.)	1493
3) Entrega de la Póliza (en los Grandes Riesgos)	1509
4) Plan de Pagos de las Pólizas	1515
5) Cláusula de Pago de Prima (a los Reaseguradores)	1517
XIX.3) Las Empresas Aseguradas como Consumidores de Seguros y su posición de asimetría frente a las Compañías de Seguros y Reaseguradoras	1521
1) Introducción	1521
2) Las empresas aseguradas	1521
3) Las Empresas Aseguradas como Consumidores de Seguros	1525
4) Normativa protectoría del Código Civil y Comercial aplicable a las Empresas Aseguradas	1532
5) Las Empresas Aseguradas por medio de Contratos de Consumo	1534
6) Las Empresas Aseguradas a través de Contratos de Adhesión	1537

XIX.4) Los Contratos Conexos: y los Coaseguros, los Reaseguros y las Retrocesiones	1539
1) Introducción	1539
2) Los Coaseguros; los Reaseguros y las Retrocesiones	1540
2.1) Los Coaseguros	1540
2.2) Los Reaseguros	1543
2.3) Las Retrocesiones	1545
3) Posición tradicional de las Compañías de Seguros y las Reaseguradoras	1546
4) Los Contratos Conexos y los Coaseguros; Reaseguros y Retrocesiones	1547
5) Los Contratos Conexos en el ámbito de los seguros	1550
6) Los efectos de los Contratos Conexos	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 Abuso de Derecho (art. 10); el Abuso de Posición Dominante (art. 11) y la Situación Jurídica Abusiva (art. 10 y art. 1120)	1561
7.1) Abuso de Derecho (art. 10)	1561
7.2) Abuso de Posición Dominante (art. 11)	1561
7.3) Situación Jurídica Abusiva (art. 10 y art. 1120)	1562
8) Las responsabilidades legales en los contratos conexos en el ámbito de los Seguros	1563
8.1) Contratos Conexos de Consumo	1564
8.2) Contratos Conexos de Adhesión (que no son de Consumo)	1566
9) Obligaciones Conexas	1567
XIX.5) Las Empresas Aseguradas: Análisis de los Programas Mundiales de Seguros; las Captives, el Fronting, etc.	1569
1) Introducción	1569
2) El "Programa Mundial de Seguros"	1570
3) Las Resoluciones de "Grandes Riesgos" (Resoluciones 22.318, 35.648, etc.)	1572
4) Frontings	1572
5) Distintas clases de Frontings: Fronting "Verdadero"; Fronting "Falso" y Fronting "Alternativo"	1576
5.1) Fronting "Real"	1576
5.2) Fronting "Falso"	1579
5.3) Fronting "Alternativo" o "Híbrido"	1581
6) Captives (Las Reaseguradoras Cautivas)	1583
7) Copias del Reaseguro Nacional y el Reaseguro Internacional	1585
8) Cláusulas "D.I.C." (Differences in Conditions) y "D.I.L." (Differences in Limits)	1590
9) Layers	1594
9.1) Homogeneidad de las Cláusulas y Condiciones	1595
9.2) Cláusula "Drop Down"	1596
9.2.1) Contratos Conexos	1599
9.2.2) Deber de Información	1600
XIX.6) La problemática de los 'Programas Mundiales de Seguros' (contratados por las Casas Matrices) que pueden perjudicar a las Empresas radicadas en Argentina	1602
1) Introducción	1602
2) Los Programas Mundiales de Seguros y la realidad de las empresas en Argentina	1604
3) Los Seguros de Property (dentro de un Programa Mundial de Seguros)	1608
4) Los Seguros de Liability (dentro de un Programa Mundial de Seguros)	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 Cláusulas Particulares y las Condiciones Contractuales aprobadas por la Superintendencia de Seguros de la Nación	1619
1) Introducción	1619
2) Condiciones Contractuales Aprobadas (S.S.N.) autorizadas por la Superintendencia de Seguros de la Nación	1620
3) Los Endosos y/o Anexos y/o Condiciones Particulares y/o Cláusulas Especiales (redactadas unilateralmente por las Compañías de Seguros), que modifican las Condiciones Contractuales Aprobadas (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 Posición Dominante de las Compañías de Seguros	1630
4) La Posición Dominante de las Compañías de Seguros en los Grandes Riesgos	1631
5) La tolerancia legal a la Posición Dominante	1632
5.1) Posición Dominante del Mercado	1632
5.2) Posición Dominante Contractual	1635
6) La Posición Dominante: una categoría extrema de la categoría de las Empresas Proveedoras de bienes o servicios	1635
7) El Abuso de Posición Dominante	1637
8) El Abuso de Posición Dominante 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 Abuso de Posición Dominante en el Mercado y en los Contratos	1643
10) Seguros y Reaseguros: el Abuso de Posición Dominante en el Mercado y en los Contratos	1645
11) El Abuso de Posición Dominante en los Seguros	1650
12) El Abuso de Posición Dominante en los Reaseguros	1652
13) El Abuso de Posición Dominante y el Trato Digno; las Prácticas Abusivas; las Cláusulas Abusivas	1655
14) Consecuencias del Abuso de Posición Dominante	1662
XIX.9) La Cláusula 'Cut Through' y su existencia en la normativa vigente	1663
1) Introducción	1663
2) La Ley de Seguros	1665
3) La Cláusula Cut Through	1666
3.1) Jurisdicción	1667
3.2) Normativa aplicable	1669
3.3) Domicilio de notificación	1670
4) Ilegalidad de la Cláusula Cut Through pactada entre las partes	1670
5) Legalidad de la Cláusula Cut Through pactada entre las partes	1671
6) La existencia funcional y legal de la Cláusula Cut Through aunque no fuera pactada: la Cadena de Comercialización; los Contratos Conexos y el "Principio de Reciprocidad" derivado de las 'Claims Control Clause'	1674
6.1) Cadena de Comercialización	1674
6.2) Contratos Conexos	1676
6.3) Claims Control Clause ("Principio de Reciprocidad")	1679

XIX.10) Arbitraje en el seguro	1681
1) Introducción	1681
2) Arbitrajes entre Profesionales	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 Directors & Officers	1691
1) Introducción	1691
2) Responsabilidad de los “Directores y Administradores”	1694
3) La Prueba de la culpa de los Directores y Administradores	1697
4) Procedencia del Seguro de “Directors & Officers”	1700
5) Origen del Seguro “Directors & Officers”	1702
6) Los Directores y Administradores como “Consumidores de Seguros”	1703
7) Algunas cuestiones particulares del Seguro “Directores y Gerentes”	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 Directors & Officers	1719
7.3) Personas Aseguradas y/o Tomadores	1739
7.3.1) Director (Asegurado / Tomador)	1739
7.3.2) Directores y Administradores (asegurados) - Empresa (Tomador)	1739
7.4) Suma Asegurada	1741
7.5) Franquicia	1744
8) La Cláusula “Claims Made”	1747
8.1) Distintas problemáticas específicas de la Cláusula “Claims Made” en los Seguros de Directores y Gerentes	1749
8.1.1) Los siniestros conocidos y las Declaraciones (Application Form) de los asegurados	1749
8.1.2) Las Coberturas Retroactivas y su relación con los siniestros conocidos y los hechos advertidos	1759
8.1.3) El Período Extendido de Notificaciones y algunos problemas particulares.	1763
9) Los Directores Retirados	1767
9.1) Preliminar	1767
9.2) La ilegal anulación del Endoso de Directores Retirados por renovación de la Póliza; o por el reemplazo por otra Póliza; o por la contratación del Período Ampliado de Denuncia	1770
9.3) Otras cuestiones abusivas en los Endosos de Directores Retirados	1774
9.3.1) Endoso Automático (falso)	1774
9.3.2) Aprobación de la gestión	1776
10) Los seguros “Public Offering Securities Insurance” (P.O.S.I.)	1777
11) Los Programas Mundiales de Seguros: los graves problemas de los Seguros contratados por las Casas Matrices en el extranjero	1778

12) Algunas Cláusulas Abusivas en los Seguros de Directores y Gerentes	1779
12.1) Cobertura de Multas Civiles	1779
12.2) Cobertura de Reclamos Laborales	1783
12.3) Pérdida del derecho del asegurado por Denuncia tardía	1785
12.4) Modificación de los arts. 46,47 y 56 de la Ley de Seguros en los casos de Denuncias Preventivas	1790

CAPÍTULO XXI SEGUROS PARA DRONES

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

CAPÍTULO XXII SEGUROS DE "CYBER RISK"

1) Introducción	1809
2) Marco jurídico de la Responsabilidad Legal	1811
3) Los distintos Riesgos Cibernéticos de las Empresas	1815
4) Coberturas a través de los Seguros tradicionales	1825
4.1) Daños Patrimoniales	1825
4.2) Responsabilidad Civil	1828
5) Algunas responsabilidades legales derivadas de los riesgos cibernéticos	1830
6) Distintas formas de cubrir los riesgos cibernéticos (cyber risks).	1831
6.1) Introducción	1831
6.2) Pólizas Específicas ('Stand alone') vs. Pólizas Tradicionales (ampliadas)	1832
6.2.1) Pólizas Específicas ('Stand alone')	1833
6.2.2) Pólizas Tradicionales (ampliadas)	1834
6.2.3) Las coberturas "D.I.C. & D.I.L." ('Difference in Conditions' y 'Difference in Limits')	1836
7) "Cyber Insurance" (Seguros Cibernéticos)	1838
8) Cobertura de Daños Patrimoniales (Property) en los Cyber Insurance	1842
8.1) Distintas coberturas de Property en los Cyber Insurances	1842
8.1.1) Robo de Datos o de dinero	1842
8.1.2) Destrucción o contaminación de Datos o Información	1843
8.1.3) Costos de expertos para descubrir las causas de los daños o hacheo	1843
8.1.4) Extorsión	1843
8.1.5) Denegación de Acceso	1843
8.1.6) Business Interruption	1844
8.2) Algunas diferencias que pueden existir entre los Seguros 'Tradicionales' y los Seguros de 'Cyber Risk' en 'Property'	1848
9) Cobertura de Responsabilidad Civil (Liability) en los Cyber Insurance	1850
9.1) Distintas Responsabilidades Legales	1850
9.1.1) Responsabilidad por datos personales	1850
9.1.2) Responsabilidad por datos corporativos	1851
9.1.3) Responsabilidad por empresas contratadas	1851
9.1.4) Otras Responsabilidades	1851
9.2) Algunas diferencias que pueden existir entre los Seguros 'Tradicionales' y los Seguros de 'Cyber Risk' en 'Liability'	1853

10) Exclusiones de Cobertura	1853
10.1) Violación de la ley	1855
10.2) Reclamos en Estados Unidos o Canadá	1857
10.3) Hechos de Terrorismo y, en general, hechos de carácter político social	1858
10.4) Falla en mantener el sistema de cómputos bajo los estándares de seguridad razonables	1862
10.5) Lesiones Personales y Daños Materiales	1868
10.6) Responsabilidad Contractual	1872
10.7) Dispositivos electrónicos portátiles y cobertura Off-line	1876
10.8) Actos Intencionales	1878
10.9) Caso Fortuito o Fuerza Mayor	1880
10.10) Información almacenada por otras empresas (Hacking the Cloud)	1883
10.11) Daños a Clientes Corporativos	1885
10.12) Responsabilidad objetiva	1885
11) Cláusula “ClaimsMade”	1888

CAPÍTULO XXIII

DAÑOS PUNITIVOS: EN EL CÓDIGO CIVIL Y EN LOS SEGUROS

XXIII.1) Los ‘Daños Punitivos’: 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 ‘función social’ de las Compañías de Seguros	1906
6) Monto de los “Daños Punitivos”	1910
7) Prueba que justifique el incumplimiento de la Compañía de Seguros	1914
8) Los daños punitivos a favor de los asegurados	1914
9) Los daños punitivos a favor de las víctimas de accidentes	1916
10) Algunas aplicaciones de los Daños Punitivos 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' ('Fluid Recovery')	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 Daños Punitivos	1942
5) Conclusiones	1943

JURISPRUDENCIA AGRUPADA

A) Jurisprudencia Actual relacionada con el Código Civil y Comercial	1948
1) Suma Asegurada: condena a la Compañía de Seguros en exceso de la Suma Asegurada	1948
2) Suma Asegurada: condena a la Compañía de Seguros en exceso de la Suma Asegurada	1961
3) Responsabilidad solidaria del Productor de Seguros y la Compañía de Seguros frente al asegurado	1964
4) Daños Punitivos contra Compañías de Seguros	1967
5) Falta de Licencia habilitante del conductor autorizado no asegurado	1968
6) Exceso de velocidad: condena a la Compañía de Seguros	1976
7) Exclusión de cobertura: interpretación restrictiva	1983
8) Cláusulas Abusivas: ilegalidad aunque exista consentimiento tácito	1984
9) Caducidades Convencionales convertidas en Exclusiones de Cobertura: Ilegalidad	1985
10) Exclusión de cobertura de Parientes: Nulidad	1986
 B) Jurisprudencia Moderna	 1987
1) Las Empresas Aseguradas como Consumidores de Seguros (Fallo: "Spampinato") 1987	
2) Falta de Licencia de Conducir: cobertura de la Compañía de Seguros	1998
3) Prescripción del Contrato de Seguros: Tres (3) años	2001
4) Prescripción: Tres (3) años	2002
5) Cláusula "Claims Made": ilegalidad	2010
6) Suma Asegurada: ilegalidad del límite	2012
7) Suma Asegurada: ilegalidad del límite	2019
8) Tutela Anticipada	2024
9) Deber de Información al Consumidor: Modificación de la cobertura de la Póliza	2033
10) Deber de Consejo	2038
11) Los Asegurados son Consumidores de Seguros	2047
12) Responsabilidad de la Compañía de Seguros por los daños sufridos por el Conductor Damnificado que conducía el automotor)	2061
13) Beneficio de Justicia Gratuita	2069
14) Exclusiones de cobertura y el siniestro. Relación de Causalidad Cargas Probatorias Dinámicas	2071
15) No aplicación de los límites de la Suma Asegurada en ciertos rubros indemnizatorios en los Seguros de Responsabilidad Civil Automotores	2081
16) Culpa Grave del Conductor no asegurado. Cláusulas de Exclusión de Cobertura. Caducidades Convencionales	2087
17) No aplicación de los límites de la Suma Asegurada en los Seguros de Responsabilidad Civil Automotores	2095
18) Falta de colocación de Rastreador Satelital	2101
19) Daños Punitivos. Aplicación de fórmulas matemáticas	2108
C) Jurisprudencia Tradicional	2129
1) En caso de duda debe considerarse subsistente la obligación de la Compañía de Seguros	2129
2) El nombramiento de peritos liquidadores por parte de la compañía aseguradora implica la renuncia a la caducidad	2131
3) Concepto de Justicia en la sociedad: Los Jueces deben dar vigor con sus Sentencias a la moralidad corriente de hombre y mujeres de conciencia recta	2133
 Bibliografía nacional	 2137
Bibliografía extranjera	2209
Índice de la obra	2251