

## ÍNDICE

Agradecimientos .....	19
Dedicatoria.....	21
Introducción .....	23

### CAPÍTULO PRIMERO

#### Situación actual y cambio de paradigmas en el derecho de daños

I.	Introducción .....	31
II.	Cambio de paradigmas en la reparación del daño.....	33
III.	La época primitiva .....	33
IV.	El imperio de la responsabilidad civil. Referencias al origen de la legislación uruguaya. Evolución de los conceptos y problemática actual .....	36
V.	Elementos de la responsabilidad civil.....	38
	1. Daño .....	40
	2. Hecho dañante.....	43
	3. Relación de causalidad (imputación objetiva) .....	48
	4. Relación de atribución (imputación subjetiva) .....	49
A)	La culpa como principal factor de atribución. Su cuestionamiento.....	50
B)	Modificación del contexto social.....	53
VI.	Crisis de la responsabilidad civil.....	54
VII.	Derecho de daños .....	56
VIII.	Paradigma de la precaución .....	60
IX.	Conclusiones .....	62

**CAPÍTULO SEGUNDO**  
**Mecanismos de reparación del daño**

I.	La reparación del daño.....	65
II.	Fenómeno complejo que se proyecta extramuros de la responsabilidad civil.....	69
III.	El seguro como mecanismo de reparación del perjuicio .....	70
IV.	Interrelación entre los sistemas de responsabilidad civil y seguros.....	73
	1. Daño con responsabilidad civil y con seguro.....	75
	2. Daño sin responsabilidad civil y sin seguro .....	75
	3. Daño con responsabilidad civil y sin seguro .....	76
	4. Daño sin responsabilidad civil y con seguro .....	76
	5. Valoración de la relación entre ambos sistemas .....	76
V.	Clasificación de los seguros.....	77
	1. Criterio de la autonomía privada .....	77
A)	Voluntarios.....	77
B)	Obligatorios.....	77
	2. Criterio de la naturaleza del seguro .....	78
A)	Seguros sobre intereses patrimoniales .....	78
B)	Seguros de personas.....	78
VI.	Diferencias básicas entre el seguro de personas y el seguro de responsabilidad civil.....	79
	1. Bien jurídico protegido .....	79
	2. Presupuestos para la reparación del daño .....	79
VII.	Diferencias básicas entre el seguro voluntario y el seguro obligatorio .	80
	1. Acción directa .....	80
	2. Régimen de excepciones oponibles.....	80
VIII.	Consecuencias de la distinción.....	81
IX.	Diferentes seguros. su regulación legal.....	82
	1. El seguro de responsabilidad civil como especie de los seguros patrimoniales .....	82
	2. El seguro de personas.....	85
X.	Seguro y autonomía privada.....	86
	1. Celebración del contrato.....	87
	2. Autorregulación.....	87
	3. Fuerza vinculante del contrato .....	87
XI.	Manifestaciones de la autonomía privada .....	88
	1. Riesgos asegurables.....	88
	2. Libertad de elección de las entidades aseguradoras .....	88

3.	Contenido de las pólizas .....	90
XII.	Límites de la autonomía privada en materia de seguros .....	90
1.	Riesgos asegurables.....	91
A)	Seguro de automotores .....	92
B)	Seguro de accidentes de trabajo.....	92
C)	Seguro del propietario y/o conductor de vehículos terrestres -automóvil de paseo particular o de alquiler - no matriculados en el país de ingreso en viaje internacional, aplicable en el ámbito del Mercosur .....	92
D)	Seguro de transporte colectivo de personas en servicios nacionales, internacionales y de turismo .....	93
E)	Seguro de incendio y de ascensores en los edificios de propiedad horizontal .....	93
F)	Seguro de aeronaves.....	93
G)	Seguro para las empresas de transporte por carretera que realicen viajes internacionales.....	93
H)	Seguro para las empresas de transporte por carretera que realicen viajes internacionales por daños ocasionados a la carga transportada.....	93
I)	Seguro para vehículos de alquiler .....	94
2.	Libertad de elección de las entidades aseguradoras .....	94
3.	Contenido de las pólizas .....	94
XIII.	Relación entre los sistemas de derecho de seguros, derecho de daños y responsabilidad civil.....	95
XIV.	Funciones del sistema de seguros .....	97
1.	Función preventiva.....	98
A)	Carga legal de salvamento .....	98
B)	Fundamento de la carga legal de salvamento .....	99
C)	Elemento común con el derecho de daños .....	100
D)	Conducta calificada.....	101
E)	Primacía de la función preventiva .....	102
2.	Función indemnizatoria .....	104
3.	Función distributiva .....	105
A)	Mutualidad.....	106
B)	Coseguro .....	106
C)	Reaseguro.....	107
XV.	Conclusiones .....	108

## CAPÍTULO TERCERO

### Régimen legal de los seguros obligatorios y del seguro voluntario de responsabilidad civil en el ordenamiento jurídico uruguayo

I.	Seguros considerados en el presente capítulo .....	111
II.	Regulación legal .....	113
	1. Regulación de los seguros en el Código de Comercio .....	113
	2. Regímenes diversos .....	113
	3. Contralor estatal .....	114
	4. Concepto .....	114
	5. Elementos del contrato de seguro .....	115
III.	Riesgo .....	115
	1. Incierto .....	116
	2. Posible .....	116
	3. Futuro .....	116
IV.	Distintos tipos de riesgo .....	117
	1. Seguro obligatorio de automotores.....	117
A)	Tipificación del seguro .....	117
B)	Riesgos cubiertos.....	120
	a) Daño personal .....	120
	b) Muerte.....	121
	c) Lesión .....	121
	d) Accidente .....	123
	e) Tercero.....	123
	2. Seguro de accidentes de trabajo.....	123
A)	Tipificación del seguro .....	123
B)	Riesgos cubiertos.....	126
	a) Muerte .....	126
	b) Incapacidad.....	126
	3. Seguro obligatorio para vehículos que circulan en los países del Mercosur.....	126
A)	Tipificación del seguro .....	127
B)	Riesgos cubiertos.....	127
	a) Muerte .....	128
	b) Daños personales.....	128
	c) Gastos médico - hospitalarios.....	129
	d) Daños materiales .....	129
	e) Honorarios profesionales y costas judiciales .....	130
	4. Seguro obligatorio de transporte colectivo de personas en servicios nacionales, internacionales y de turismo .....	131

A)	Tipificación del seguro .....	131
B)	Riesgos cubiertos .....	132
	a) Muerte .....	132
	b) Invalidez .....	132
	c) Gastos de atención médica derivados de accidentes .....	133
	d) Exclusión específica .....	133
	5. Seguro obligatorio de incendio y de ascensores en los edificios de propiedad horizontal .....	133
A)	Tipificación del seguro .....	133
	a) Daños a consecuencia de incendio del edificio .....	134
	b) Daños provocados por un ascensor .....	134
B)	Riesgos cubiertos .....	134
	a) Daños a consecuencia del incendio del edificio .....	134
	b) Daños provocados por un ascensor .....	135
	6. Seguro obligatorio de aeronaves .....	135
A)	Tipificación del seguro .....	135
B)	Riesgos cubiertos .....	136
	7. Seguro obligatorio para las empresas de transporte por carretera que realicen viajes internacionales .....	136
A)	Tipificación del seguro .....	136
B)	Riesgos cubiertos .....	137
	8. Seguro obligatorio para las empresas de transporte por carretera que realicen viajes internacionales en relación a la carga transportada .....	137
A)	Tipificación del seguro .....	137
B)	Riesgos cubiertos .....	138
	9. Seguro obligatorio para vehículos de alquiler .....	138
A)	Tipificación del seguro .....	138
B)	Riesgos cubiertos .....	138
	10. Seguro voluntario de responsabilidad civil .....	138
A)	Tipificación del seguro .....	138
B)	Riesgos cubiertos .....	139
V.	Siniestro .....	139
	1. Carga. Diferencias con la obligación .....	140
	2. Caducidad .....	141
VI.	Prestación a cargo de la aseguradora .....	142

VII.	Distintos tipos de prestación a cargo de la aseguradora .....	142
1.	Prestación de la aseguradora en el seguro obligatorio de automotores.....	142
2.	Prestación de la aseguradora en el seguro obligatorio de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.....	144
3.	Prestación de la aseguradora en el seguro obligatorio para vehículos que circulan en los países del Mercosur .....	145
4.	Prestación de la aseguradora en el seguro obligatorio de transporte colectivo de personas en servicios nacionales, internacionales y de turismo .....	145
5.	Prestación de la aseguradora en el seguro obligatorio de incendio y de ascensores en los edificios de propiedad horizontal.....	146
6.	Prestación de la aseguradora en el seguro obligatorio de aeronaves.....	147
7.	Prestación de la aseguradora en el seguro obligatorio para las empresas de transporte por carretera que realicen viajes internacionales.....	148
8.	Prestación de la aseguradora en el seguro obligatorio para las empresas de transporte por carretera que realicen viajes internacionales en relación a la carga transportada.....	149
9.	Prestación de la aseguradora en el seguro obligatorio para vehículos de alquiler.....	149
10.	Prestación de la aseguradora en el seguro voluntario de responsabilidad civil.....	150
VIII.	Conclusiones .....	150

#### **CAPÍTULO CUARTO**

##### **Impacto del seguro obligatorio en la teoría general de la reparación de daños**

I.	El caso fortuito como punto de partida.....	153
II.	El accidente como elemento inescindible del progreso .....	154
III.	Criterios para suplir a la culpa.....	155
1.	La responsabilidad civil objetiva.....	156
2.	Los seguros.....	157
IV.	Concepción tradicional de la teoría general de la reparación del daño.....	159

V.	Marco actual de la teoría general de la reparación del daño.	
	Impacto de los seguros obligatorios en los presupuestos para la	
	reparación del daño.....	160
	1. Incidencia de los seguros obligatorios sobre el daño .....	160
A)	Contenido del daño.....	161
	a) Positivo.....	161
	b) Negativo .....	161
B)	Extensión del daño .....	163
C)	Tutela integral del perjuicio.....	163
	4. Incidencia de los seguros obligatorios sobre el evento	
	dañante.....	165
A)	Seguro obligatorio de Automotores .....	166
B)	Seguro obligatorio de transporte colectivo de personas	
	en servicios nacionales, internacionales y de turismo .....	166
	3. Incidencia de los seguros obligatorios sobre el sujeto	
	que sufre el daño.....	166
	1. Damnificados excluidos del sistema.....	167
B)	Excepciones oponibles .....	168
C)	Prescripción.....	172
	a) Plazo .....	173
	b) Interrupción de la prescripción .....	173
	4. Incidencia de los seguros obligatorios sobre el sujeto	
	obligado a reparar el daño .....	173
A)	Régimen general de la responsabilidad civil.....	174
	a) Posición frente a la Aseguradora.....	174
	b) Posición frente al asegurado .....	177
	c) Cancelación del crédito del tercero damnificado.....	177
d)	Resumen de las particularidades de la posición del	
	tercero en el seguro de responsabilidad civil .....	180
B)	Régimen especial de los sujetos obligados a reparar a	
	instancia de los seguros .....	180
	a) Seguro obligatorio de accidentes de	
	trabajo y enfermedades profesionales.....	181
	b) Seguro obligatorio de transporte colectivo de	
	personas en servicios nacionales, internacionales y	
	de turismo .....	181
	c) Seguro Obligatorio de Automotores .....	181
	5. Incidencia de los seguros obligatorios sobre la relación	
	de causalidad (imputación objetiva) .....	183

6. Incidencia de los seguros obligatorios sobre la relación de atribución (imputación subjetiva) .....	186
VI. Conclusiones .....	187

## **CAPÍTULO QUINTO**

### **Conclusiones**

I. Nuevos paradigmas .....	189
II. Reparación del daño.....	190
III. Los seguros .....	191
IV. Impacto de los seguros obligatorios sobre la teoría general de la reparación del daño.....	193
BIBLIOGRAFÍA.....	195

## **ANEXO NORMATIVO**

### **Normas Generales**

Constitución Nacional .....	205
Código Civil .....	205
Ley Nº 18.191 - Tránsito y seguridad vial en el territorio nacional (Promulgada el 30/10/2007).....	208
Ley Nº 17.283 - Protección del medio ambiente (Promulgada el 28/11/2000) .....	209
Código de Comercio.....	210
Ley Nº 16.426 - Desmonopolización de los seguros (Promulgada el 14/10/1993) .....	213
Ley Nº 17.296 - Presupuesto Nacional (Promulgada el 21/02/2001 .....	214
Ley Nº 18.401 - Carta Orgánica del Banco Central del Uruguay (Promulgada el 24/10/2009).....	214
Decreto Nº 354/94 de fecha 17 de agosto de 1994. ....	218
Recopilación de normas de seguros del Banco Central del Uruguay .....	218

### **Seguro Obligatorio de Automotores**

Ley Nº 18.412 - Responsabilidad civil por daños corporales causados a terceros por determinados vehículos de circulación terrestre y maquinarias. (Promulgada el 17/11/2008) .....	219
Decreto Nº 381/009 - Regláméntase la Ley 18.412: .....	229
Decreto Nº 361/010 - Seguro obligatorio automotores (SOA). Fondo de indemnización de coberturas especiales. Creación. UNASEV. Administración. ....	239

**Seguro de accidentes de trabajo**

Ley N° 16.074 - Seguro de accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.....246

**Seguro del propietario y/o conductor de vehículos terrestres - automóvil de paseo particular o de alquiler - no matriculados en el país de ingreso en viaje internacional, aplicable en el ámbito del Mercosur**

MERCOSUR/GMC/RES N° 120/94 - Seguro de responsabilidad civil del propietario..... 271

Decreto N° 8/997 - Entrada en vigencia de la Resolución 120/994.....281

**Seguro de transporte colectivo de personas en servicios nacionales, internacionales y de turismo**

Ley N° 15.851 - Servicios estatales (Promulgada el 24/12/1986) .....283

Ley N° 16.170 - Presupuesto nacional (Promulgada el 28/12/1990) .....283

Decreto N° 276/01. Seguro obligatorio en el transporte colectivo (17 de julio de 2001) .....284

**Seguro de incendio y de ascensores en los edificios de propiedad horizontal**

Ley N° 10.751. Propiedad en común (Promulgada el 25/06/1946) .....289

Decreto - Ley N° 14.261. Propiedad horizontal (Promulgada el 03/09/1974) 291

**Seguro de aeronaves**

Decreto - Ley N° 14.305 (Código Aeronáutico) (Promulgado el 29/11/1974).....292

Ley N° 16.736. Presupuesto nacional.....295

**Seguro para empresas de transporte por carretera que realicen viajes internacionales**

Acuerdo 1.41 (XV) - Póliza única de seguros de responsabilidad civil del transportador.....296

**Seguro para empresas de transporte por carretera que realicen viajes internacionales por daños ocasionados a la carga transportada**

Acuerdo 1.67 (XVI) - Seguro de responsabilidad civil del transportador por carretera en viaje internacional - daños a la carga transportada .....307

**Seguro para vehículos de alquiler**

Decreto - Ley N° 14.335 - Turismo (Promulgada el 23/12/1974).....317  
Decreto N° 3/997. División registro de operadores turísticos  
(Agencias de viajes).....318  
Decreto N° 180/002 - Se reglamenta Prestación de Servicios  
Turísticos denominados empresas de Arrendamiento de Automóviles  
Sin Chofer .....318