

INDICE

Breve biografía de la autora	XXIII
Prólogo	XXV

PARTE PRIMERA TEMAS GENERALES DE DERECHO DE SEGUROS Y REASEGUROS

CAPÍTULO I UNA MIRADA ACTUAL SOBRE LA AGRAVACIÓN DEL RIESGO

1. Introducción	29
2. Concepto de agravación del riesgo. Características que lo distancian de figuras afines	31
3. Consecuencias de la agravación del riesgo. Legislación comparada	39
4. Conclusión	47
Bibliografía	48
Legislación	49

CAPÍTULO II EL DERECHO DEL CONSUMIDOR Y EL DERECHO DE SEGUROS; SU NECESARIA COMPLEMENTACIÓN Y COORDINACIÓN NORMATIVA

1. Introducción	51
2. Concepto de consumidor	53
2.1. Generalidades	53
2.2. Nociones abstracta y concreta	55
2.3. Noción concreta subjetiva: cliente y consumidor final	56
2.4. Noción concreta objetiva: el acto de consumo	58
2.5. Conclusiones sobre la noción de consumidor	60
3. Concepto de consumidor en el derecho uruguayo	60
3.1. El consumidor-asegurado y el consumidor-tomador de seguro en el Derecho uruguayo	62

	Pág.
3.2. El beneficiario y el tercero como consumidores	65
4. Situación del tomador en los seguros de grandes riesgos	65
5. El asegurado ¿es un típico consumidor?	69
6. ¿Cómo coordinar las normas que amparan al asegurado como consumidor con las regulaciones sobre la actividad aseguradora y el contrato de seguros? ..	70
6.1. ¿Cómo se evalúa la abusividad de una cláusula en un contrato de adhesión como el de seguros?	74
7. Deber de información al asegurado-consumidor. Rol del corredor asesor....	78
8. Oferta de seguros. Publicidad engañosa.....	79
9. Conclusiones.....	81
Bibliografía.....	83
Legislación	83

CAPÍTULO III

EL CONTRATO DE SEGUROS Y EL CONCURSO (LEY 18.387)

1. Introducción	85
2. El efecto del concurso en el contrato de seguros	86
3. La responsabilidad de síndicos e interventores y el seguro	92
Bibliografía.....	105
Legislación	105

CAPÍTULO IV

LOS MICROSEGUROS COMO EJEMPLOS TANGIBLES DE LA FUNCIÓN SOCIAL DEL SEGURO

1. Resumen.....	107
2. Introducción	108
3. Breve reseña de las funciones del seguro	108
4. Los microseguros como ejemplos tangibles de la función social del seguro.....	111
5. La visible función social del microseguro	112
6. Conclusiones.....	115
Bibliografía.....	116

CAPÍTULO V

LOS PRODUCTOS ALTERNATIVOS DE TRANSFERENCIA DE RIESGOS. LOS REASEGUROS FINANCIEROS

1. Introducción	117
2. El reaseguro.....	121
3. El reaseguro financiero	125
3.1. Concepciones de reaseguro financiero en sentido estricto	125
3.1.1. El reaseguro financiero <i>finest risk</i> o reaseguro finito de riesgo o reaseguro de riesgo finito o limitado	129
3.1.2. Modalidades de reaseguro financiero <i>finest risk</i> o reaseguro finito de riesgo o reaseguro de riesgo finito o limitado	138
3.1.2.1. Contratos retrospectivos.....	139
3.1.2.2. Contratos prospectivos.....	142
3.2. Concepciones de reaseguro financiero en sentido amplio: productos alternativos de transferencia de riesgos o <i>alternative risk transfer</i> <i>products</i> (ART)	145
3.2.1. Aspectos generales	145
3.2.2. Algunas modalidades de productos alternativos de transfe- rencia de riesgos (ART).....	149
3.2.2.1. La titulización o securitización en materia de segu- ros y reaseguros.....	149
3.2.2.2. Los derivados respaldados en activos o <i>asset-bac-</i> <i>ked securities</i> (ABS).....	151
3.2.2.3. Los <i>cat bonds</i> o bonos catastróficos	155
3.2.2.4. Los <i>swaps</i> de catástrofe o <i>catastrophe swaps</i>	157
3.2.2.5. Los <i>sidecars</i>	160
3.2.2.6. El reaseguro colateral	164
4. Críticas al reaseguro financiero y a los productos alternativos de transfe- rencia de riesgos o ART	166
4.1. Críticas basadas en la utilización del reaseguro financiero	166
4.2. Críticas basadas en el concepto de reaseguro financiero.....	168
4.3. Críticas basadas en aspectos regulatorios de los productos alterna- tivos de transferencia de riesgos o ART.....	171
5. El reaseguro financiero y productos alternativos de transferencia de riesgos en la Unión Europea	172

	Pág.
5.1. Conceptos base de la Directiva de 2009/138.....	175
5.2. Las referencias a las empresas cautivas, el reaseguro limitado (<i>finest risk</i>) y las entidades con cometidos especiales (<i>special purpose vehicle</i> - SPV) de la Directiva de 2009/138	175
5.3. Otras definiciones interesantes	182
6. Conclusiones.....	185
Bibliografía.....	187
Legislación	189

CAPÍTULO VI

NUEVAS TECNOLOGÍAS, PREVENCIÓN DE RIESGOS Y SEGUROS. VISIÓN JURÍDICA SOBRE PRIVACIDAD, CONFIDENCIALIDAD Y PROTECCIÓN DE DATOS EN EL CONTEXTO DEL EXPEDIENTE CLÍNICO ELECTRÓNICO

1. Introducción	191
2. ¿Expediente clínico electrónico es sinónimo de historia clínica electrónica?....	192
3. Historia clínica desde el punto de vista jurídico	193
3.1. Historia clínica como documento	193
3.2. Historia clínica como conjunto de datos. Rol de las leyes de protección de datos.....	196
4. El rol de los sistemas de salud y ministerios de salud	199
5. El papel de las regulaciones específicas relativas al expediente clínico electrónico o historia clínica electrónica	199
6. Reflexión final: seguridad en el ciberespacio	201
Bibliografía.....	202
Legislación	203

CAPÍTULO VII

LOS DESAFÍOS PARA EL DERECHO DE SEGUROS PLANTEADOS POR LA NANOTECNOLOGÍA Y SUS APLICACIONES BIOLÓGICAS

1. Aspectos introductorios	205
----------------------------------	-----

	Pág.
2. Breve referencia al concepto de nanotecnología y sus aplicaciones biológicas	206
3. Una aproximación a los riesgos implicados en las aplicaciones biológicas de la nanotecnología	212
4. Desafíos del derecho de seguros ante la nanotecnología y sus aplicaciones biológicas. Especial énfasis en las dificultades para el riesgo asegurable.....	214
5. Conclusiones.....	219
Bibliografía.....	220

CAPÍTULO VIII

EL FRAUDE DE SEGUROS: SU REALIDAD EN EL URUGUAY Y EN EL MERCOSUR

1. Introducción	221
2. Concepto general.....	221
3. Concepto en materia de seguros.....	222
4. Clasificación del fraude en seguros.....	224
5. Normativa nacional relacionada al fraude	229
7. Jurisprudencia	238
Bibliografía.....	241
Legislación	242
Jurisprudencia	242

CAPÍTULO IX

LOS SEGUROS OFF-SHORE. UN ENFOQUE GLOBAL

1. Introducción	243
2. Objeto del presente estudio.....	243
3. Operatoria y actividad <i>off-shore</i> , <i>indirect doing business</i> , internacionalización, mundialización, globalización de los negocios	244
5. Y en este contexto global, los seguros off-shore	249
6. La realidad de los seguros <i>off-shore</i> en nuestra normativa: la reserva de mercado y sus excepciones.....	249

	Pág.
7. Problemas que plantea el seguro <i>off-shore</i> : ética, competencia desleal, opacidad, riesgos para el consumidor-asegurado y beneficiarios	251
Bibliografía	255
Legislación	255

PARTE SEGUNDA

TEMAS RELATIVOS A CIERTAS COBERTURAS DE SEGUROS

CAPÍTULO I

EVOLUCIÓN DE LOS CARACTERES ESENCIALES DE LOS CONTRATOS DE SEGUROS DE RESPONSABILIDAD CIVIL

1. Introducción a la noción de la responsabilidad civil.....	260
2. La evolución o “revolución” del concepto de la de responsabilidad civil	266
3. Concluyendo sobre la evolución o “revolución” en la conceptualización de la responsabilidad civil y el seguro	273
4. La evolución en la conceptualización del seguro de responsabilidad civil.....	275
4.1. El seguro de responsabilidad civil reparador del daño	276
4.2. El nuevo enfoque del seguro de responsabilidad civil: preventivo del daño	277
6. Naturaleza jurídica del seguro de responsabilidad civil.....	281
7. Tipos de seguros de responsabilidad civil: de indemnidad o preventivo, de reembolso o reparador	284
8. Formas de contratación de seguros de responsabilidad civil: base ocurrencias o base reclamos (<i>claims made</i>).....	285
9. El riesgo	286
10. El daño.....	289
10.1. Concepto.....	289
10.2. Caracteres propios del daño derivado de responsabilidad civil	292
10.2.1. Falta de simultaneidad o independencia entre la realización de la causa del daño y del daño mismo	293
10.2.2. La realización del daño por una misma causa puede realizarse en forma sucesiva o fraccionada en el tiempo	295
10.2.3. El rol preventivo del seguro frente al daño	296

	Pág.
10.2.4. El procedimiento de determinación del daño no es un procedimiento pericial, sino técnico jurídico	297
10.2.5. La especial actividad de defensa por el asegurador.....	298
11. El interés asegurable.....	300
12. El siniestro en el seguro de responsabilidad civil	302
12.1. Complejidad de su conceptualización	302
12.2. Surgimiento de la obligación del asegurador.....	307
12.3. Surgimiento de obligaciones del asegurado	308
12.4. Comienzo del cómputo del plazo de prescripción	309
12.5. Cláusulas especiales relacionadas al siniestro	310
13. Derechos y obligaciones de las partes	316
13.1. Generalidades	316
13.2. Principales obligaciones de las partes	318
14. El derecho del tercero. Su acción directa frente al asegurador	325
15. Conclusiones.....	327
Bibliografía.....	327
Legislación	330

CAPÍTULO II

EL SEGURO OBLIGATORIO AUTOMOTOR EN LA REPÚBLICA ORIENTAL DEL URUGUAY, A 6 AÑOS DE SU VIGENCIA

1. Introducción	331
2. Marco normativo del Seguro Obligatorio Automotor en el Uruguay	332
3. Principios generales del SOA.....	333
4. Tipo de cobertura	334
5. Concepto de accidente.....	339
6. Sujetos excluidos de la cobertura del SOA por no ser considerados terceros	341
7. Límite monetario del seguro obligatorio	342
8. La mecánica del reclamo de la víctima o sus causahabientes	343
9. Condiciones de asegurabilidad exigidas	343
10. Forma de reclamación	344

	Pág.
11. Acción directa	345
12. Coberturas especiales	345
13. Infracciones y sanciones	346
14. Compaginación de cobertura con otros seguros	346
15. Algunos temas en la jurisprudencia.....	347
16. Conclusiones: el SOA a seis años de su vigencia	352
Bibliografía.....	353
Legislación	353

CAPÍTULO III

LOS SEGUROS OBLIGATORIOS EN EL MERCOSUR: SEGURO OBLIGATORIO AUTOMOTOR, SEGURO DE CARTA VERDE Y SEGUROS DE TRANSPORTE INTERNACIONAL TERRESTRE; PROBLEMÁTICA EN TORNO A SU APLICACIÓN ARMÓNICA EN EL URUGUAY

1. Introducción	355
2. Los acuerdos internacionales en la región sobre seguros de transporte terrestre y seguro de "carta verde"	357
3. El Seguro Obligatorio Automotor en Uruguay y los seguros internacionales (ATIT y Carta Verde): ¿cuál resulta aplicable en caso de accidente en Uruguay que involucra a un vehículo matriculado en el extranjero (Mercosur)?	361
4. Conclusiones.....	368
Bibliografía.....	369
Legislación	370

CAPÍTULO IV

LA RESPONSABILIDAD CIVIL POR PRODUCTOS Y SU ASEGURAMIENTO: UNA VISIÓN MODERNA DE LOS ASPECTOS INVOLUCRADOS

1. Introducción	371
2. Origen y evolución de la responsabilidad civil por productos y su aseguramiento	372

	Pág.
3. El seguro de responsabilidad civil por productos	373
4. Concepto de responsabilidad civil por productos y aspectos vinculados	374
4.1. Concepto de producto y de productor	375
4.2. Evolución de las teorías de la responsabilidad	377
4.3. Elementos estructurales de la responsabilidad civil por productos	378
4.3.1. Factores de atribución de responsabilidad	378
4.3.2. Relaciones entre defecto, falta de eficiencia y vicio redhibitorio	381
4.3.3. Productos peligrosos por naturaleza y productos defectuosos	381
4.3.4. Tipos de defectos: en la concepción, en la fabricación y en la presentación	382
4.3.5. El daño	384
4.3.6. El nexo de causalidad	384
4.4. Los límites de la indemnización	386
4.4.1. Límite temporal	386
4.4.2. Límite geográfico	387
4.4.3. Límites contractuales	387
5. Situación del seguro de responsabilidad civil por productos en el Uruguay	388
5.1. Generalidades	388
5.2. Normativa nacional relacionada a la temática	390
6. Conclusiones	400
Bibliografía	401
Legislación	401

CAPÍTULO V

DESAFÍOS ACTUALES DE LOS SEGUROS DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL (DIRECTORES Y GERENTES, ERRORES Y OMISIONES)

1. Resumen	403
2. Introducción al tema abordado	404
3. Aspectos generales sobre la cobertura de responsabilidad civil profesional	404
4. Los desafíos actuales de los seguros de responsabilidad civil profesional	406

	Pág.
4.1. La especial importancia de las obligaciones y cargas de las partes, en especial del asegurado, en virtud de una póliza de responsabilidad civil profesional	406
4.2. Defensa del asegurado por parte del asegurador. Autorización de los honorarios y gastos razonables por parte del asegurador	419
4.3. Alcance de la exclusión de culpa grave y dolo, en los seguros de responsabilidad civil profesional, específicamente, de responsabilidad civil de D&O	423
4.4. Las crecientes responsabilidades atribuibles a profesionales, directores y gerentes	429
5. Conclusiones.....	431
Bibliografía.....	432
Legislación	432

CAPÍTULO VI

EXTENSIÓN DE LAS LEYES DE PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR A LOS CONTRATOS DE TRANSPORTE MARÍTIMO. LA EXPERIENCIA URUGUAYA

1. Aspectos preliminares.....	433
2. La ley de defensa del consumidor en el Uruguay	434
3. El contrato de transporte marítimo ¿contrato de adhesión?	437
4. Aplicación de la Ley de Defensa del Consumidor al contrato de transporte marítimo en Uruguay	441
5. Nuestra opinión sobre la aplicación de la Ley N.º 17.250 al contrato de transporte marítimo	443
Bibliografía.....	446
Legislación	447
Jurisprudencia	447

CAPÍTULO VII ELEMENTOS TÉCNICOS DEL SEGURO DE VIDA: PREMIO, RIESGO E INTERÉS ASEGUABLE

1. La prima	449
1.1. Prima pura.....	449
1.2. Prima bruta	451
1.3. Premio	452
2. El riesgo	453
2.1. Definiciones: económicas y jurídicas.....	453
2.2. Caracteres que debe revestir.....	454
3. El interés asegurable.....	456
3.1. Introducción.....	456
3.2. Concepto	456
3.3. Caracteres	457
3.4. Importancia del interés asegurable en los seguros de vida	460
3.5. Casos prácticos	468
4. Conclusiones.....	469
Bibliografía.....	470
Legislación	470

CAPÍTULO VIII LOS SEGUROS DE SEPELIO COMO SEGUROS PARA PERSONAS; UN ANÁLISIS CRÍTICO

1. Situación en el Uruguay	471
2. La organización actual de la actividad.....	471
3. Naturaleza de las prestaciones brindadas	472
4. Régimen legal aplicable	476
5. Conclusiones.....	478
Bibliografía.....	479
Normativa	479

CAPÍTULO IX

UN CASO PARA REFLEXIONAR SOBRE LA RETICENCIA EN LOS SEGUROS PARA PERSONAS (SEGUROS DE SALUD): CÓMO INFLUYE EL DEBER DE INFORMARSE DEL CONTRATANTE

1. Introducción	481
2. La relación contractual.....	482
3. La reticencia y el deber de informarse del Contratante.....	484
4. La aplicación en el caso analizado	488
5. Conclusiones.....	491
Bibliografía.....	492
Bibliografía general	493