

JORGE EDUARDO NARVÁEZ BONNET

**EL CONTRATO DE SEGURO EN EL SECTOR  
FINANCIERO**

TERCERA EDICIÓN

  
Grupo Editorial  
**IBÁÑEZ**



## CONTENIDO

PRÓLOGO A LA TERCERA EDICIÓN .....	27
PRÓLOGO A LA SEGUNDA EDICIÓN.....	29
PRÓLOGO A LA PRIMERA EDICIÓN.....	31

### *PRIMERA PARTE* *EL SEGURO GLOBAL BANCARIO*

#### CAPÍTULO I EL SEGURO GLOBAL

A. LA ADMINISTRACIÓN DE LOS RIESGOS INHERENTES O PROPIOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA Y FINANCIERA .....	37
1. LOS RIESGOS DE LA ACTIVIDAD BANCARIA Y FINANCIERA .....	40
2. ETAPAS DE LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO.....	45
A. IDENTIFICACIÓN.....	45
B. EVALUACIÓN .....	51
C. EL CONTROL .....	53
B. EL CARÁCTER FINANCIERO DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS .....	53
1. FINANCIACIÓN DEL RIESGO .....	54
2. EL SEGURO Y LOS SISTEMAS ALTERNATIVOS DE TRANSFERENCIA DE RIESGOS	57
A. CREACIÓN DE UN FONDO.....	59
B. LA CONTRATACIÓN DE PÓLIZAS DE SEGURO.....	60

3.	ESTRUCTURA DE UN PROGRAMA DE SEGUROS PARA UNA ENTIDAD FINANCIERA .....	64
A.	<i>SEGUROS DE DAÑOS</i> .....	64
B.	<i>SEGUROS DE PERSONAS</i> .....	64
C.	<i>SEGUROS PATRIMONIALES</i> .....	65
4.	GÉNESIS DE LOS SEGUROS BANCARIOS .....	65
5.	CARACTERÍSTICAS DE LA PÓLIZA GLOBAL BANCARIA .....	68
A.	<i>ES UN SEGURO GLOBAL Y DE AMPAROS MÚLTIPLES</i> .....	68
B.	<i>LA COBERTURA OPERA SOBRE LA BASE DE DESCUBRIMIENTO</i> .....	71
C.	<i>CONTRATACIÓN DE LA PÓLIZA GLOBAL BANCARIA</i> .....	77
D.	<i>ESTANDARIZACIÓN DE LAS PÓLIZAS Y DEL MATERIAL DE SUSCRIPCIÓN</i> ..	80
C.	LA ACTIVIDAD FINANCIERA .....	81
D.	ESTRUCTURA Y OPERACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO .....	85
1.	EL BANCO CENTRAL .....	86
2.	ESTABLECIMIENTOS BANCARIOS .....	87
3.	CLASIFICACIÓN DE LAS OPERACIONES BANCARIAS .....	88
4.	CORPORACIONES FINANCIERAS .....	88
5.	CORPORACIONES DE AHORRO Y VIVIENDA (HOY BANCOS HIPOTECARIOS) ..	89
6.	COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL .....	89
7.	COOPERATIVAS FINANCIERAS .....	90
8.	SOCIEDADES DE SERVICIOS FINANCIEROS .....	91
9.	OTRAS ENTIDADES DEL SECTOR FINANCIERO .....	92

## CAPITULO II

### VISIÓN PANORÁMICA DEL CONTRATO DE SEGURO

A.	NOCIONES SOBRE EL CONTRATO DE SEGURO .....	95
1.	NOCIÓN TÉCNICA .....	96

2.	NOCIÓN JURÍDICA .....	96
B.	INTERVINIENTES E INTERESADOS EN EL SEGURO .....	98
1.	EL ASEGURADOR .....	98
2.	EL TOMADOR.....	105
3.	EL ASEGURADO O BENEFICIARIO .....	113
C.	ELEMENTOS ESENCIALES DEL CONTRATO .....	117
1.	EL INTERÉS ASEGURABLE .....	117
2.	EL RIESGO EN EL CONTRATO DE SEGURO.....	118
A.	<i>LA INCERTIDUMBRE</i> .....	119
B.	<i>LA IMPOSIBILIDAD</i> .....	123
C.	<i>LIMITANTES DEL RIESGO ASEGURABLE</i> .....	125
D.	<i>LA DELIMITACIÓN DEL RIESGO</i> .....	131
E.	<i>EL ESTADO DEL RIESGO</i> .....	132
3.	LA PRIMA .....	137
A.	<i>CÁLCULO DE LA PRIMA PURA</i> .....	138
B.	<i>FACTORES QUE INTERVIENEN EN LA DETERMINACIÓN DE LA PRIMA COMERCIAL</i> .....	139
C.	<i>LA TARIFACIÓN DE LA PÓLIZA GLOBAL BANCARIA</i> .....	140
D.	<i>EL PRINCIPIO DE DIVISIBILIDAD DE LA PRIMA</i> .....	142
E.	<i>EL PAGO DE LA PRIMA</i> .....	143
f.	<i>Financiación de primas</i> .....	143
G.	<i>TERMINACIÓN AUTOMÁTICA POR MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA</i> ....	145
4.	LA OBLIGACIÓN CONDICIONAL DEL ASEGURADOR .....	148
D.	CARACTERES DEL CONTRATO DE SEGURO.....	148
1.	CONSENSUAL.....	148
2.	BILATERAL.....	156
3.	ONEROSO .....	157
4.	ALEATORIO .....	157

5.	DE EJECUCIÓN SUCESIVA .....	160
6.	DE ADHESIÓN .....	160
7.	DE MÁXIMA BUENA FE.....	161
	A. <i>PRECISIONES SOBRE LA BUENA FE</i> .....	163
	B. <i>LA BUENA FE EXENTA DE CULPA</i> .....	164
	C. <i>SU PROYECCIÓN EN EL CONTRATO DE SEGURO</i> .....	166

### CAPITULO III

#### FORMACIÓN Y DESARROLLO DEL CONTRATO DE SEGURO

A.	ELEMENTOS PARA LA VALIDEZ DEL CONTRATO.....	171
B.	IMPORTANCIA DEL FORMULARIO DE SOLICITUD .....	172
C.	LA RETICENCIA O INEXACTITUD.....	175
D.	TRATAMIENTO DE LA RETICENCIA E INEXACTITUD EN EL CONTRATO DE SEGURO .....	177
E.	CONTENIDO DEL FORMULARIO DE SOLICITUD DE LA PÓLIZA BANCARIA .....	184
F.	LA PÓLIZA COMO EXPRESIÓN DEL PERFECCIONAMIENTO DEL CONTRATO.....	186
G.	CONTENIDO DE LA PÓLIZA.....	187
H.	AVISO DE LAS AGRAVACIONES DEL RIESGO .....	189
I.	RESPONSABILIDAD PRECONTRACTUAL EN EL CONTRATO DE SEGURO .....	193
	1. LA FASE PRECONTRACTUAL .....	193
	A. <i>LOS DEBERES PROPIOS DE LA ETAPA PRECONTRACTUAL</i> .....	194
	B. <i>LA OFERTA Y SU VINCULATORIEDAD</i> .....	197
	C. <i>ROL DEL INTERMEDIARIO DE SEGUROS</i> .....	201
	2. REQUISITOS DE LA RESPONSABILIDAD PRECONTRACTUAL Y MEDIDA DE LA INDEMNIZACIÓN .....	208

## CAPITULO IV

EXTENSIÓN DE LOS AMPAROS BÁSICOS DE LA PÓLIZA GLOBAL  
PARA ENTIDADES FINANCIERAS

A.	INTERPRETACIÓN DE LAS PÓLIZAS DE SEGUROS .....	211
B.	LA VIGENCIA DEL AMPARO .....	217
C.	AMPAROS BÁSICOS DE LA PÓLIZA .....	218
1.	INFIDELIDAD DE EMPLEADOS .....	219
A.	<i>CIRCUNSTANCIAS QUE PROPICIAN LOS ACTOS DE INFIDELIDAD</i> .....	219
B.	<i>ACTOS DESHONESTOS O FRAUDULENTOS</i> .....	222
C.	<i>PÉRDIDAS OPERACIONALES</i> .....	226
D.	<i>DEBEN PROVENIR DE EMPLEADOS DEL ASEGURADO</i> .....	228
E.	<i>LA CLÁUSULA DE SINIESTROS EN SERIE</i> .....	230
F.	<i>LA PRUEBA DEL ACTO DESHONESTO Y FRAUDULENTO</i> .....	232
G.	<i>LA PRUEBA INDICIARIA</i> .....	235
H.	<i>PRONUNCIAMIENTOS ARBITRALES SOBRE ESTE AMPARO</i> .....	237
2.	PREDIOS Y LOCALES .....	242
A.	<i>DEFINICIÓN DE BIENES</i> .....	243
B.	<i>AMPARO AUTOMÁTICO DE NUEVAS OFICINAS</i> .....	247
C.	<i>CAJEROS AUTOMÁTICOS</i> .....	247
D.	<i>CAJILLAS DE SEGURIDAD</i> .....	249
E.	<i>ANEXO DE EXTORSIÓN</i> .....	250
F.	<i>ANEXO PARA TARJETAS DE CRÉDITO</i> .....	252
G.	<i>OTRAS EXTENSIONES DEL AMPARO</i> .....	253
H.	<i>EL DEPÓSITO CENTRALIZADO DE VALORES</i> .....	256
3.	BIENES EN TRÁNSITO .....	259
4.	FALSIFICACIÓN DE CHEQUES Y OTROS DOCUMENTOS .....	262
5.	EXTENSIÓN DE LA FALSIFICACIÓN .....	265

6.	FALSIFICACIÓN DE MONEDA .....	273
7.	DAÑOS A OFICINAS Y CONTENIDOS .....	274
8.	COSTAS JUDICIALES Y HONORARIOS DE ABOGADOS .....	274
A.	<i>LA RESPONSABILIDAD OPERA EN EXCESO DEL LÍMITE ASEGURADO ..</i>	276
B.	<i>LA CONDENA EXCEDE DE LA SUMA ASEGURADA .....</i>	277
C.	<i>INTERVENCIÓN DEL ASEGURADOR EN EL PROCESO .....</i>	278

## CAPÍTULO V

### OTRAS CONDICIONES DE LA PÓLIZA

A.	LA CLÁUSULA DE GARANTÍA .....	281
1.	REQUISITOS .....	281
2.	REGULACIÓN LEGAL DE LAS GARANTÍAS .....	282
A.	<i>GARANTÍAS RELATIVAS A LA DECLARACIÓN DEL ESTADO DEL RIESGO ...</i>	283
B.	<i>GARANTÍAS CON EFECTO POSTERIOR A LA CELEBRACIÓN DEL CONTRATO.....</i>	285
C.	<i>EL CARÁCTER SUSTANCIAL O NO DE LA GARANTÍA .....</i>	286
3.	EXCUSABILIDAD DEL INCUMPLIMIENTO DE LAS GARANTÍAS.....	287
B.	GARANTÍAS PROPIAS DEL SEGURO GLOBAL BANCARIO.....	287
1.	MANUALES DE FUNCIONES .....	289
2.	DOBLE CONTROL.....	289
3.	CUSTODIA CONJUNTA .....	289
4.	VACACIONES DE LOS EMPLEADOS.....	292
5.	LA DE AUDITORÍA ANUAL .....	293
6.	LA DE CAMBIOS EN EL CONTROL DE LA ENTIDAD.....	294
C.	EXCLUSIONES O RIESGO EXCLUIDOS .....	294
1.	EXCLUSIONES LEGALES .....	295
A.	<i>DOLO, CULPA GRAVE O ACTOS INTENCIONALES DEL ASEGURADO ....</i>	295

B.	<i>HECHOS CIERTOS O FÍSICAMENTE IMPOSIBLES.....</i>	298
C.	<i>AVERÍA, MERMA O PÉRDIDA DE LA COSA POR VICIO PROPIO .....</i>	299
D.	<i>GUERRA CIVIL O INTERNACIONAL, MOTINES, HUELGAS, ETC. Y FENÓMENOS DE LA NATURALEZA.....</i>	299
2.	<i>EXCLUSIONES CONVENCIONALES .....</i>	300
A.	<i>PÉRDIDAS OCURRIDAS CON ANTERIORIDAD A LA FECHA RETROACTIVA O DESCUBIERTAS CON ANTERIORIDAD AL INICIO DE VIGENCIA DE LA PÓLIZA.....</i>	300
B.	<i>PÉRDIDAS RESULTANTES TOTAL O PARCIALMENTE DE ACTOS DOLOSOS O NEGLIGENTES DE CUALQUIER MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL ASEGURADO .....</i>	302
C.	<i>PÉRDIDAS RESULTANTES DE LA FALTA DE PAGO TOTAL O PARCIAL DE CUALQUIER PRÉSTAMO U OPERACIÓN DE CRÉDITO CONCEDIDA POR EL ASEGURADO.....</i>	302
D.	<i>PÉRDIDAS RESULTANTES DE PAGOS O RETIROS EFECTUADOS SOBRE LA CUENTA DE UN DEPOSITANTE .....</i>	303
E.	<i>GUERRA, INVASIÓN, ACTO DE ENEMIGO EXTRANJERO, HOSTILIDADES U OPERACIONES BÉLICAS (EXISTA O NO DECLARACIÓN DE GUERRA), GUERRA CIVIL, REBELIÓN, REVOLUCIÓN, INSURRECCIÓN, CONMOCIÓN CIVIL, PODER MILITAR O USURPADO, LEY MARCIAL, MOTÍN, MOVIMIENTOS SUBVERSIVOS, O DEL ACTO DE CUALQUIER AUTORIDAD ILEGALMENTE CONSTITUIDA; O TIFÓN, HURACÁN, CICLÓN, ERUPCIÓN VOLCÁNICA, TERREMOTO, FUEGO SUBTERRÁNEO U OTRA CONVULSIÓN DE LA NATURALEZA.....</i>	303
F.	<i>REACCIÓN NUCLEAR, RADIACIÓN NUCLEAR O CONTAMINACIÓN RADIOACTIVA.....</i>	310
G.	<i>PÉRDIDAS RESULTANTES DIRECTA O INDIRECTAMENTE DE FALSIFICACIÓN DE CUALQUIER DOCUMENTO.....</i>	311
H.	<i>TODA PÉRDIDA SUFRIDA, YA SEA DIRECTA O INDIRECTAMENTE POR FALSIFICACIÓN O ADULTERACIÓN DE CUALQUIER CHEQUE VIAJERO..</i>	311
I.	<i>PÉRDIDAS RESULTANTES, DIRECTA O INDIRECTAMENTE, DE LA FALSIFICACIÓN DE CUALQUIER TELEGRAMA .....</i>	312
J.	<i>PÉRDIDA DE BIENES QUE SE ENCUENTREN EN CAJAS O CAJILLAS DE SEGURIDAD DE LOS CLIENTES.....</i>	312

K.	<i>FALTANTE DE CAJA DE CUALQUIER CAJERO DEBIDO A UN ERROR, SEA CUAL FUERE EL MONTO DEL MISMO.....</i>	312
L.	<i>PÉRDIDAS DE CUALQUIER OTRO TIPO SUFRIDAS POR EL ASEGURADO EN RELACIÓN CON INSTRUMENTOS MECÁNICOS AUTOMÁTICOS .....</i>	313
M.	<i>PÉRDIDAS RESULTANTES DE ERRORES U OMISIONES COMETIDOS POR EMPLEADOS DEL ASEGURADO .....</i>	313
N.	<i>CUALQUIER PÉRDIDA PROVENIENTE DE TARJETAS DE CRÉDITO O DE TARJETAS.....</i>	314
O.	<i>CUALQUIER PÉRDIDA RESULTANTE DIRECTA O INDIRECTAMENTE DE LA MANIPULACIÓN REMOTA .....</i>	314
P.	<i>PÉRDIDA DE CHEQUES DE VIAJERO NO VENDIDOS QUE ESTÉN EN CUSTODIA DEL ASEGURADO .....</i>	314
Q.	<i>PÉRDIDAS O DAÑOS DERIVADOS DE RESPONSABILIDAD CIVIL DEL ASEGURADO .....</i>	315
R.	<i>LUCRO CESANTE DE CUALQUIER TIPO DE PÉRDIDA O DAÑO.....</i>	316
S.	<i>PÉRDIDAS POR REBAJAS, FLUCTUACIONES, MODIFICACIONES O DIFERENCIAS DE PRECIOS .....</i>	318

## CAPÍTULO VI

### INFLUENCIA DEL CONTRATO DE REASEGURO EN EL CONTRATO DE SEGURO: DE LAS CLÁUSULAS DE CONTROL Y DE COOPERACIÓN EN RECLAMOS

A.	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	319
B.	LA NATURALEZA Y FUNCIÓN DEL REASEGURO FACULTATIVO ..	321
C.	LAS CLÁUSULAS DE CONTROL Y COOPERACIÓN EN RECLAMOS	322
D.	LEGALIDAD DE LAS CLÁUSULAS DE CONTROL Y COOPERACIÓN EN RECLAMOS .....	330
E.	SUPUESTOS DE RESPONSABILIDAD DEL REASEGURADOR RESPECTO DEL ASEGURADO EN LA ESFERA EXTRA CONTRACTUAL .....	331
1.	ORIGINADOS EN EL EXAMEN Y LA LIQUIDACIÓN DE LOS RECLAMOS. ...	337

2. RESPONSABILIDAD POR LAS ACTIVIDADES CUMPLIDAS POR EL AJUSTADOR . 338
3. CIRCUNSTANCIAS CONSTITUTIVAS DE ABUSO DEL DERECHO ..... 339

## CAPÍTULO VII

### EL SINIESTRO, SU PAGO Y SUS EFECTOS

A.	EL SINIESTRO.....	341
	1. NOCIÓN .....	341
	2. LA NATURALEZA INDEMNIZATORIA DE LA PÓLIZA DE SEGURO .....	341
B.	VALORACIÓN DEL DAÑO BAJO EL CONTRATO DE SEGURO ....	342
	1. CONSIDERACIONES PRELIMINARES .....	342
	2. CONTRATO DE SEGURO E INTERÉS PATRIMONIAL .....	344
	A. <i>NATURALEZA DE LOS SEGUROS DE PERSONAS</i> .....	345
	B. <i>NATURALEZA DE LOS SEGUROS DE DAÑOS</i> .....	348
	1. <i>El interés asegurable</i> .....	348
	2. <i>Valoración del interés</i> .....	351
C.	OBLIGACIONES A CARGO DEL ASEGURADO .....	355
	1. SALVAMENTO DE LOS INTERESES AFECTADOS .....	355
	2. AVISO DEL SINIESTRO .....	358
	3. DECLARACIÓN DE LOS SEGUROS COEXISTENTES .....	360
	4. COMPROBACIÓN DEL SINIESTRO Y SU CUANTÍA .....	361
	5. LA ACCIÓN DIRECTA DE LA VÍCTIMA CONTRA EL ASEGURADOR EN LOS SEGUROS DE RESPONSABILIDAD CIVIL .....	366
D.	SUPUESTOS DE VALORACIÓN EN LOS SEGUROS DE DAÑOS.....	368
E.	FACTORES QUE INCIDEN EN EL MONTO DE LA INDEMNIZACIÓN	369
	1. SUPRASEGURO .....	370
	2. INFRASEGURO.....	370
	3. SEGUROS A PRIMER RIESGO O A PRIMERA PÉRDIDA .....	372

4.	COASEGURO PACTADO U OBLIGATORIO .....	372
5.	DEDUCIBLES Y FRANQUICIAS .....	372
6.	INDEMNIZACIÓN ALIUNDE .....	373
7.	CLÁUSULAS DE VALUACIÓN, LÍMITE DE RESPONSABILIDAD Y DE RESTABLECIMIENTO .....	374
8.	INDEXACIÓN DE LA SUMA ASEGURADA .....	375
F.	FACTORES QUE INCIDEN EN EL DERECHO A LA INDEMNIZACIÓN	378
1.	DETERMINANTES DE INEXISTENCIA DEL CONTRATO .....	378
2.	GENERADORES DE NULIDAD DEL CONTRATO .....	378
3.	CAUSANTES DE PÉRDIDA DEL DERECHO A LA INDEMNIZACIÓN.....	378
4.	RECLAMACIONES FRAUDULENTAS .....	379
5.	TERMINACIÓN DEL CONTRATO.....	379
G.	PAGO DE LA INDEMNIZACIÓN POR EL ASEGURADOR.....	381
1.	OPCIONES DEL ASEGURADOR .....	382
2.	OBJECCIÓN DEL RECLAMO .....	383
3.	EL MÉRITO EJECUTIVO DE LA PÓLIZA.....	388
H.	EL DERECHO DE SUBROGACIÓN EN LOS SEGUROS DE DAÑOS ..	393
1.	PLANTEAMIENTO GENERAL .....	393
2.	EXCEPCIONES AL DERECHO DE SUBROGACIÓN .....	396
3.	LA CORRECCIÓN MONETARIA Y LA ACCIÓN SUBROGATORIA .....	397
I.	PRESCRIPCIÓN DE LAS ACCIONES DERIVADAS DE LA PÓLIZA	401
1.	CONCEPTO .....	401
2.	LA PRESCRIPCIÓN EN EL CONTRATO DE SEGURO.....	402
3.	GÉNESIS DEL PRECEPTO .....	404
4.	LOS PRONUNCIAMIENTOS JURISPRUDENCIALES .....	408
5.	LA INTERRUPCIÓN DE LA PRESCRIPCIÓN .....	411
C.	LA SUSPENSIÓN DE LA PRESCRIPCIÓN .....	416
J.	EL DERECHO DE ABANDONO .....	418

**SEGUNDA PARTE**  
**PÓLIZAS DE SEGURO COMPLEMENTARIAS PARA LA**  
**ACTIVIDAD FINANCIERA**

**CAPÍTULO I**

**SEGURO DE RESPONSABILIDAD PROFESIONAL BANCARIA**

A.	LA RESPONSABILIDAD PROFESIONAL .....	421
1.	EL CRITERIO DE LA LEX ARTIS .....	428
2.	LA PAUTA DE LAS OBLIGACIONES DE MEDIOS Y DE RESULTADO .....	430
3.	LOS DEBERES DEL PROFESIONAL .....	432
B.	LA RESPONSABILIDAD PROFESIONAL Y LA JURISPRUDENCIA COLOMBIANA .....	436
C.	EL CARÁCTER PROFESIONAL DE LA INTERMEDIACIÓN FINANCIERA .....	438
1.	ES UNA RESPONSABILIDAD DE CARÁCTER PROFESIONAL .....	442
2.	LA CULPA PROFESIONAL .....	445
3.	HIPÓTESIS DE RESPONSABILIDAD BANCARIA CONTRACTUAL.....	447
4.	HIPÓTESIS DE RESPONSABILIDAD EXTRA CONTRACTUAL BANCARIA .....	448
5.	ALGUNOS PRONUNCIAMIENTOS EN MATERIA DE RESPONSABILIDAD BANCARIA .....	449
D.	EL AMPARO DE RESPONSABILIDAD PROFESIONAL BANCARIA .	454
1.	CARACTERÍSTICAS DEL AMPARO .....	456
2.	EL FORMULARIO DE SOLICITUD .....	456
3.	FINALIDAD DEL AMPARO .....	458
4.	ES UNA COBERTURA CLAIMS-MADE .....	462
5.	LA PÓLIZA NMA 2273.....	473
6.	CONFIGURACIÓN DEL RECLAMO .....	475
7.	COSTOS Y GASTOS DE DEFENSA .....	475

8.	EXCLUSIONES.....	476
9.	LA ACCIÓN DIRECTA EN EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL .....	476
10.	LA PRESCRIPCIÓN EN EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL .....	478
11.	PRONUNCIAMIENTOS JURISPRUDENCIALES RELACIONADOS CON ESTE AMPARO .....	478

## CAPÍTULO II

### EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD PARA DIRECTORES Y ADMINISTRADORES

A.	LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTORES Y ADMINISTRADORES EN EL SECTOR PRIVADO .....	487
1.	CARÁCTER DE ADMINISTRADOR .....	487
2.	DEBERES DE LOS ADMINISTRADORES.....	490
4.	REGLAS ESPECIALES EN EL SECTOR FINANCIERO .....	499
5.	MODALIDADES DE LA RESPONSABILIDAD DE LOS ADMINISTRADORES ..	504
6.	ELEMENTOS Y CARACTERÍSTICAS DE LA RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS DIRECTORES Y ADMINISTRADORES .....	506
7.	LA EVENTUAL RESPONSABILIDAD SOLIDARIA DE SOCIOS Y ACCIONISTAS ..	517
8.	LA ACCIÓN SOCIAL DE RESPONSABILIDAD.....	519
B.	LA PÓLIZA DE DIRECTORES Y ADMINISTRADORES .....	521
1.	EVOLUCIÓN DEL AMPARO.....	521
2.	EL OBJETO DE LA PÓLIZA .....	523
3.	EL FORMULARIO DE SOLICITUD .....	529
4.	CONTRATACIÓN DEL AMPARO POR ENTIDADES PÚBLICAS .....	533
5.	ES UNA COBERTURA CLAIMS-MADE .....	534
A.	<i>LA DEFINICIÓN DE RECLAMO</i> .....	535
B.	<i>FECHA RETROACTIVA</i> .....	538
C.	<i>LA CLÁUSULA DE FECHA RETROACTIVA ILIMITADA</i> .....	539

6.	DELIMITACIÓN DEL AMPARO .....	540
A.	<i>DEFINICIÓN DE ASEGURADO</i> .....	540
B.	<i>LÍMITE TERRITORIAL</i> .....	543
C.	<i>LÍMITE ASEGURADO</i> .....	544
7.	EXTENSIÓN DEL PERÍODO NOTIFICACIONES BAJO LA PÓLIZA .....	545
C.	EL AMPARO BÁSICO DE LA PÓLIZA .....	547
1.	PERJUICIOS OCASIONADOS POR LOS ADMINISTRADORES .....	547
2.	LOS COSTOS JUDICIALES Y LOS GASTOS DE DEFENSA .....	550
3.	REEMBOLSO A LA SOCIEDAD .....	556
4.	COBERTURAS ADICIONALES.....	557
A.	<i>ASEGURADO VS. ASEGURADO</i> .....	557
B.	<i>GASTOS DE IMAGEN CORPORATIVA O POR DAÑOS A LA REPUTACIÓN</i> .....	558
C.	COBERTURA DE CRISIS .....	558
D.	<i>COBERTURA PARA DIRECTORES RETIRADOS</i> .....	559
E.	<i>COSTOS DE DEFENSA POR CONTAMINACIÓN</i> .....	560
F.	<i>PARTICIPACIÓN COMO MIEMBRO DE JUNTA DIRECTIVA DE ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO</i> .....	560
G.	<i>PARTICIPACIÓN EN SOCIEDADES NO SUBORDINADAS</i> .....	560
H.	<i>DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN DE LA SOCIEDAD TOMADORA</i> .....	561
I.	<i>COBERTURA PARA CALUMNIA Y DIFAMACIÓN</i> .....	561
J.	<i>MODIFICACIONES EN BENEFICIO DEL ASEGURADO</i> .....	561
K.	<i>EMPLOYER'S PRACTICE LIABILITY</i> .....	561
L.	<i>TERMINACIÓN UNILATERAL DEL AMPARO</i> .....	562
5.	EXCLUSIONES.....	562
A.	<i>RELATIVAS A EVENTOS O CIRCUNSTANCIAS INASEGURABLES</i> .....	562
B.	<i>EXCLUSIONES EN VIRTUD DE LA EXISTENCIA O DISPONIBILIDAD DE COBERTURAS ESPECIALES</i> .....	563
C.	<i>EXCLUSIONES RELACIONADAS CON EL CARÁCTER DE CLAIMS MADE DE LA COBERTURA</i> .....	564

D.	<i>EXCLUSIÓN DE ASEGURADO VS. ASEGURADO</i> .....	565
E.	<i>EXCLUSIÓN DE CONTAMINACIÓN</i> .....	565
F.	<i>EXCLUSIÓN SOBRE OPERACIONES DE SEGUROS</i> .....	565
G.	<i>EXCLUSIÓN DE OPERACIONES FINANCIERAS O DE RENDIMIENTO INVERSIONES</i> .....	566
H.	<i>EXCLUSIÓN DE ACCIONISTA MAYORITARIO</i> .....	567
I.	<i>LA EXCLUSIÓN DE RESPONSABILIDAD PROFESIONAL</i> .....	569
J.	<i>EXCLUSIÓN RELATIVA A LA EMISIÓN DE ACCIONES, TÍTULOS Y OBLIGACIONES</i> .....	569
K.	<i>EXCLUSIÓN DE BENEFICIOS NO AUTORIZADOS</i> .....	570
L.	<i>EXCLUSIÓN DE RESPONSABILIDAD CONTRACTUAL</i> .....	570
M.	<i>EXCLUSIÓN DE IMPUESTOS, MULTAS O SANCIONES</i> .....	570
N.	<i>EXCLUSIÓN DE REACCIÓN NUCLEAR</i> .....	571
Ñ.	<i>EXCLUSIÓN DE ACTOS INCORRECTOS DE PERSONAS NO AMPARADAS</i> .	571
O.	<i>EXCLUSIÓN DE GARANTÍAS O AVALES</i> .....	571
P.	<i>EXCLUSIÓN DE CONTRATISTAS INDEPENDIENTES</i> .....	571
Q.	<i>EXCLUSIÓN DE ADQUISICIÓN DE ACCIONES PROPIAS</i> .....	571
R.	<i>EXCLUSIÓN DE EMISIÓN DE VALORES</i> .....	572
S.	<i>EXCLUSIÓN DE PROPIEDAD INTELECTUAL</i> .....	572
T.	<i>EXCLUSIÓN DE GUERRA Y TERRORISMO</i> .....	572
6.	RECLAMACIONES POTENCIALES .....	572
7.	PRESCRIPCIÓN BAJO LAS PÓLIZAS DE DIRECTORES Y ADMINISTRADORES .	574
E.	RESPONSABILIDAD DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS .....	576
1.	EL DAÑO ANTIJURÍDICO .....	576
2.	LA RESPONSABILIDAD FISCAL, DISCIPLINARIA Y PENAL .....	580
F.	LA RESPONSABILIDAD FISCAL .....	581
1.	ELEMENTOS DE LA RESPONSABILIDAD FISCAL .....	582
2.	EL PROCESO DE RESPONSABILIDAD FISCAL.....	584

3.	FUNCIONES DE LA ACCIÓN FISCAL .....	591
4.	LA VINCULACIÓN DEL GARANTE AL PROCESO DE RESPONSABILIDAD FISCAL .....	592
G.	LA RESPONSABILIDAD DISCIPLINARIA .....	595
1.	EL PROCESO DISCIPLINARIO.....	597
2.	ETAPAS DEL PROCESO DISCIPLINARIO .....	600
3.	PROCEDIMIENTOS ESPECIALES .....	603
H.	LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS...	603
I.	LA PÓLIZA DE SERVIDORES PÚBLICOS .....	604
1.	EL OBJETO DE LA PÓLIZA .....	604
2.	LA DELIMITACIÓN DEL AMPARO .....	605
A.	<i>EL LÍMITE TERRITORIAL</i> .....	605
B.	<i>EL LÍMITE TEMPORAL</i> .....	606
3.	OBLIGACIONES EN CASO DE SINIESTRO .....	608
4.	PÉRDIDA DEL DERECHO A LA INDEMNIZACIÓN .....	610
5.	DEFINICIONES QUE DELIMITAN EL AMPARO .....	610
6.	EXCLUSIONES.....	611
7.	EXTENSIONES DE LA COBERTURA .....	612
A.	<i>ORGANISMOS ADSCRITOS O VINCULADOS</i> .....	612
B.	<i>ABSORCIÓN, FUSIÓN O TRASLADO DE FUNCIONES</i> .....	612
C.	<i>EXTENSIÓN DEL PERÍODO DE NOTIFICACIÓN DE RECLAMOS</i> .....	613
8.	DEFENSA EN EL PROCESO FISCAL.....	614
9.	CARÁCTER COMPLEMENTARIO DE LA COBERTURA.....	614

### CAPITULO III

#### EL SEGURO DE FRAUDE POR SISTEMAS COMPUTARIZADOS

A.	LA AUTOMATIZACIÓN BANCARIA .....	615
1.	EL RIESGO INFORMÁTICO.....	617

A.	<i>MODALIDADES DE FRAUDE INFORMÁTICO</i> .....	617
B.	<i>LOS DELITOS INFORMÁTICOS</i> .....	621
2.	<i>ÁREAS DE EXPOSICIÓN AL RIESGO INFORMÁTICO</i> .....	623
3.	<i>LA BANCA ELECTRÓNICA</i> .....	624
B.	<i>EL SEGURO PARA FRAUDES MEDIANTE ADULTERACIÓN DE SISTEMAS COMPUTARIZADOS</i> .....	631
1.	<i>EL ANEXO SR 6149</i> .....	632
2.	<i>EL CLAUSULADO LSW 238</i> .....	635
A.	<i>AMPAROS DE LA PÓLIZA</i> .....	636
1.	<i>Sistemas de cómputo</i> .....	636
2.	<i>Operaciones del asegurado como compañía de servicios</i> .....	637
3.	<i>Instrucciones electrónicas por computador</i> .....	637
4.	<i>Medios portadores de datos electrónicos</i> .....	638
5.	<i>Virus de computador</i> .....	638
6.	<i>Comunicaciones electrónicas</i> .....	639
7.	<i>Transmisiones electrónicas</i> .....	639
8.	<i>Títulos valores electrónicos</i> .....	640
9.	<i>Telefacsimil falsificado</i> .....	641
10.	<i>Transferencias iniciadas por voz</i> .....	641
B.	<i>DEFINICIONES</i> .....	642
C.	<i>EXCLUSIONES</i> .....	645
D.	<i>ALGUNAS CONDICIONES GENERALES</i> .....	647
3.	<i>EL CLAUSULADO LSW 983</i> .....	650
D.	<i>COBERTURAS PARA RIESGOS CIBERNÉTICOS O CYBER RISKS</i> ..	651

## CAPÍTULO IV

### LA PÓLIZA PARA COMISIONISTAS DE BOLSA

A.	<i>LA ACTIVIDAD BURSÁTIL</i> .....	655
----	------------------------------------	-----

B.	RESPONSABILIDADES DE LAS SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSA .....	657
1.	CONTRATOS PROPIOS DE TODA OPERACIÓN BURSÁTIL .....	657
2.	TRATOS PRELIMINARES DE COMITENTE Y COMISIONISTA .....	659
3.	DEBERES DE LAS SOCIEDADES COMISIONISTAS FRENTE A SUS COMITENTES .	661
4.	RESPONSABILIDAD DEL COMISIONISTA DE BOLSA.....	664
5.	MECANISMO DE FINANCIACIÓN DEL RIESGO: EL FONDO PARA CONTINGENCIAS .....	668
C.	EL SEGURO INTEGRAL PARA COMISIONISTAS DE BOLSA .....	671
D.	DESARROLLOS DE LA PÓLIZA PARA COMISIONISTAS DE BOLSA .....	674
1.	CLAUSULADO SFIP 97 .....	675
A.	<i>OPERACIONES NO LLEVADAS A TÉRMINO, INFIDELIDAD Y C OBERTURAS CONEXAS</i> .....	675
B.	<i>FRAUDES A TRAVÉS DE SISTEMAS COMPUTARIZADOS</i> .....	678
C.	<i>RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL</i> .....	679
2.	CLAUSULADO HBH 4 .....	681

## CAPÍTULO V

### LOS SEGUROS DE DEUDORES

A.	FINALIDAD DE ESTE TIPO DE AMPAROS .....	683
B.	NATURALEZA DE ESTA MODALIDAD DE SEGUROS .....	683
1.	MODALIDADES DEL SEGURO POR CUENTA.....	685
2.	LAS OBLIGACIONES DEL TOMADOR .....	685
3.	EL PRINCIPIO DE COMUNICABILIDAD U OponIBILIDAD DE LAS EXCEPCIONES .....	686
C.	EL SEGURO DE INCENDIO Y TERREMOTO PARA DEUDORES HIPOTECARIOS .....	687

1.	DETERMINACIÓN DE LA SUMA ASEGURADA.....	687
2.	LA ACTUALIZACIÓN DE LA SUMA ASEGURADA.....	689
3.	EL MARCO NORMATIVO ACTUAL.....	691
4.	LA OBLIGACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE MANTENER ADECUADAMENTE ASEGURADOS LOS BIENES HIPOTECADOS A SU FAVOR...	692
5.	ADMISIBILIDAD DEL SEGURO COMO SEGURIDAD ADICIONAL DE UN CRÉDITO .....	693
6.	ESTRUCTURA DE ESTE TIPO DE PÓLIZAS .....	697
D.	SEGUROS DE VIDA PARA DEUDORES HIPOTECARIOS .....	699
1.	GÉNESIS DE ESTE TIPO DE SEGUROS .....	700
2.	ESTRUCTURA Y FINALIDAD DE ESTE TIPO DE PÓLIZA .....	702
3.	¿ES OBLIGATORIA SU CONTRATACIÓN POR PARTE DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS? .....	706
4.	DE CONTRATARSE, DEBEN OBSERVARSE LAS DISPOSICIONES REGLAMENTARIAS .....	710
A.	<i>DETERMINACIÓN DEL SALDO INSOLUTO DE LA DEUDA .....</i>	713
B.	<i>CONCURRENCIA DE ASEGURADOS BAJO UN MISMO CRÉDITO .....</i>	716
C.	<i>VIGENCIA DEL AMPARO .....</i>	716
D.	<i>NO APLICACIÓN DEL BENEFICIO DE CONVERTIBILIDAD.....</i>	716
E.	<i>TERMINACIÓN INDIVIDUAL DEL AMPARO .....</i>	717
F.	<i>DETERMINACIÓN DE LA PRIMA .....</i>	717
G.	<i>LA MORA EN EL PAGO DE LA PRIMA EN EL SEGURO DE DEUDORES..</i>	718
E.	JURISPRUDENCIA DE LA CORTE CONSTITUCIONAL EN FRENTE DEL SEGURO DE VIDA GRUPO DEUDORES .....	719
F.	EVOLUCIÓN DE LA JURISPRUDENCIA DE LA CORTE SUPREMA DE JUSTICIA SOBRE LA LEGITIMACIÓN DE LA VIUDA Y DE LOS HEREDEROS .....	726
G.	LIBRE CONCURRENCIA EN MATERIA DE CONTRATACIÓN DE SEGUROS .....	732

ÍNDICE DE MATERIAS .....	741
ÍNDICE DE AUTORES .....	753