

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.	ÁREAS DE EXPOSICIÓN AL RIESGO INFORMÁTICO.....	623
3.	LA BANCA ELECTRÓNICA	624
B.	EL SEGURO PARA FRAUDES MEDIANTE ADULTERACIÓN DE SISTEMAS COMPUTARIZADOS.....	631
1.	EL ANEXO SR 6149.....	632
2.	EL CLAUSULADO LSW 238	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.	EL CLAUSULADO LSW 983	650
D.	COBERTURAS PARA RIESGOS CIBERNÉTICOS O CYBER RISKS..	651

CAPÍTULO IV

LA PÓLIZA PARA COMISIONISTAS DE BOLSA

A.	LA ACTIVIDAD BURSÁTIL.....	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