

BIBLIOTECA
EDICIONES DEL PROFESIONAL
JORGE EDUARDO NARVÁEZ BONNET

EL CONTRATO DE SEGURO EN EL SECTOR FINANCIERO

El seguro global bancario
La responsabilidad profesional bancaria
Directores y administradores
Riesgos informáticos
Tarjetas plásticas
El seguro de depósitos
La póliza para comisionistas de bolsa
Seguro de deudores

SEGUNDA EDICIÓN



LIBRERÍA EDICIONES DEL PROFESIONAL LTDA.

ÍNDICE GENERAL

PRÓLOGO A LA PRIMERA EDICIÓN	XXIII
PRÓLOGO A LA SEGUNDA EDICIÓN	XXVII

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	3
1. Los riesgos de la actividad bancaria y financiera	6
2. Etapas de la administración del riesgo	9
<i>a. Identificación</i>	9
<i>b. Evaluación</i>	15
<i>c. El control</i>	16
B. EL CARÁCTER FINANCIERO DE LA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS	16
1. Financiación del riesgo	17
2. El seguro y los sistemas alternativos de transferencia de riesgos	18
<i>a. Creación de un fondo</i>	21
<i>b. La contratación de pólizas de seguro</i>	23
3. Estructura de un programa de seguros para una entidad financiera	25
<i>a. Seguros de daños</i>	26
<i>b. Seguros de personas</i>	26
<i>c. Seguros patrimoniales</i>	26
4. Génesis de los seguros bancarios	27
5. Características de la póliza global bancaria	28
<i>a. Es un seguro global y de amparos múltiples</i>	28
<i>b. La cobertura opera sobre la base de descubrimiento</i>	31
6. Proximidad entre las actividades financiera y aseguradora	38

C.	LA ACTIVIDAD FINANCIERA	41
D.	ESTRUCTURA Y OPERACIONES DEL SISTEMA FINANCIERO	45
	1. El Banco central	45
	2. Establecimientos bancarios	46
	3. Clasificación de las operaciones bancarias	47
	4. Corporaciones financieras	48
	5. Corporaciones de ahorro y vivienda	48
	6. Compañías de financiamiento comercial	49
	7. Cooperativas financieras	49
	8. Sociedades de servicios financieros	50
	9. Otras entidades del sector financiero	52

CAPÍTULO II

VISION PANORÁMICA DEL CONTRATO DE SEGURO

A.	NOCIONES SOBRE EL CONTRATO DE SEGURO	53
	1. Noción técnica	54
	2. Noción jurídica	54
B.	INTERVINIENTES E INTERESADOS EN EL SEGURO	56
	1. El asegurador	57
	2. El tomador	63
	3. El asegurado o beneficiario	71
C.	ELEMENTOS ESENCIALES DEL CONTRATO	75
	1. El interés asegurable	76
	2. El riesgo en el contrato de seguro	76
	<i>a. La incertidumbre</i>	77
	<i>b. La imposibilidad</i>	82
	<i>c. Limitantes del riesgo asegurable</i>	83
	<i>d. La delimitación del riesgo</i>	88
	<i>e. El estado del riesgo</i>	89
	3. La prima	94
	<i>a. Cálculo de la prima pura</i>	95
	<i>b. Factores que intervienen en la determinación de la prima comercial</i>	96
	<i>c. La tarificación de la póliza global bancaria</i>	97
	<i>d. El principio de divisibilidad de la prima</i>	100
	<i>e. El pago de la prima</i>	100
	<i>f. Financiación de primas</i>	100
	<i>g. Terminación automática por mora en el pago de la prima</i>	102
	4. La obligación condicional del asegurador	104

D. CARACTERES DEL CONTRATO DE SEGURO	105
1. Consensual	105
2. Bilateral	113
3. Oneroso	113
4. Aleatorio	114
5. De ejecución sucesiva	117
6. De adhesión	117
7. De máxima buena fe	118
a. <i>Precisiones sobre la buena fe</i>	120
b. <i>La buena fe exenta de culpa</i>	121
c. <i>Su proyección en el contrato de seguro</i>	123

CAPÍTULO III

FORMACIÓN Y DESARROLLO DEL CONTRATO DE SEGURO

A. ELEMENTOS PARA LA VALIDEZ DEL CONTRATO	127
B. IMPORTANCIA DEL FORMULARIO DE SOLICITUD	128
C. LA RETICENCIA O INEXACTITUD	129
D. TRATAMIENTO DE LA RETICENCIA E INEXACTITUD EN EL CONTRATO DE SEGURO	131
E. CONTENIDO DEL FORMULARIO DE SOLICITUD DE LA PÓLIZA BANCARIA	137
F. LA PÓLIZA COMO EXPRESIÓN DEL PERFECCIONAMIENTO DEL CONTRATO	139
G. CONTENIDO DE LA PÓLIZA	139
H. AVISO DE LAS AGRAVACIONES DEL RIESGO	140
I. RESPONSABILIDAD PRECONTRACTUAL EN EL CONTRATO DE SEGURO ..	143
1. La fase precontractual	144
a. <i>Los deberes propios de la etapa precontractual</i>	145
b. <i>La oferta y su vinculatoriedad</i>	148
c. <i>Rol del intermediario de seguros</i>	152
2. Requisitos de la responsabilidad precontractual y medida de la indemnización	159

CAPÍTULO IV

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

A. INTERPRETACIÓN DE LAS PÓLIZAS DE SEGUROS	163
B. LA VIGENCIA DEL AMPARO	168

C. AMPAROS BÁSICOS DE LA PÓLIZA	169
1. Infidelidad de empleados	170
a. <i>Circunstancias que propician los actos de infidelidad</i>	170
b. <i>Actos deshonestos o fraudulentos</i>	172
c. <i>Pérdidas operacionales</i>	176
d. <i>Deben provenir de empleados del asegurado</i>	177
e. <i>Coberturas de ocurrencia, descubrimiento, claims-made y cláusula de siniestros en serie</i>	179
f. <i>La prueba del acto deshonesto y fraudulento</i>	181
g. <i>La prueba indiciaria</i>	184
2. Predios y locales	187
a. <i>Definición de bienes</i>	188
b. <i>Amparo automático de nuevas oficinas</i>	192
c. <i>Cajeros automáticos</i>	192
d. <i>Cajillas de seguridad</i>	194
e. <i>Anexo de extorsión</i>	196
f. <i>Anexo para tarjetas de crédito</i>	198
g. <i>Otras extensiones del amparo</i>	198
3. Bienes en tránsito	201
4. Falsificación de cheques y otros documentos	204
5. Extensión de la falsificación	207
6. Falsificación de moneda	214
7. Daños a oficinas y contenidos	215
8. Costas judiciales y honorarios de abogados	216
a. <i>La responsabilidad opera en exceso del límite asegurado</i>	218
b. <i>La condena excede de la suma asegurada</i>	219
c. <i>Intervención del asegurador en el proceso</i>	219

CAPÍTULO V

OTRAS CONDICIONES DE LA PÓLIZA

A. LA CLÁUSULA DE GARANTÍA	223
1. Requisitos	223
2. Regulación legal de las garantías	224
a. <i>Garantías relativas a la declaración del estado del riesgo</i>	225
b. <i>Garantías con efecto posterior a la celebración del contrato</i>	226
c. <i>El carácter sustancial o no de la garantía</i>	227
3. Excusabilidad del incumplimiento de las garantías	228
B. GARANTÍAS PROPIAS DEL SEGURO GLOBAL BANCARIO	229
1. Manuales de funciones	230

2. Doble control	230
3. Custodia conjunta	230
4. Vacaciones de los empleados	233
5. La de auditoría anual	234
6. La de cambios en el control de la entidad	235
C. EXCLUSIONES O RIESGO EXCLUIDOS	235
1. Exclusiones legales	236
a. <i>Dolo, culpa grave o actos intencionales del asegurado</i>	236
b. <i>Hechos ciertos o físicamente imposibles</i>	238
c. <i>Avería, merma o pérdida de la cosa por vicio propio</i>	238
d. <i>Guerra civil o internacional, motines, huelgas, etc., y fenómenos de la naturaleza</i>	239
2. Exclusiones convencionales	240
a. <i>Pérdidas ocurridas con anterioridad a la fecha retroactiva o descubiertas con anterioridad al inicio de vigencia de la póliza</i> ...	240
b. <i>Pérdidas resultantes total o parcialmente de actos dolosos o negligentes de cualquier miembro de la junta directiva del asegurado</i> ..	241
c. <i>Pérdidas resultantes de la falta de pago total o parcial de cualquier préstamo u operación de crédito concedida por el asegurado</i>	242
d. <i>Pérdidas resultantes de pagos o retiros efectuados sobre la cuenta de un depositante</i>	242
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>	243
f. <i>Reacción nuclear, radiación nuclear o contaminación radioactiva</i>	250
g. <i>Pérdidas resultantes directa o indirectamente de falsificación de cualquier documento</i>	251
h. <i>Toda pérdida sufrida, ya sea directa o indirectamente por falsificación o adulteración de cualquier cheque viajero</i>	252
i. <i>Pérdidas resultantes, directa o indirectamente, de la falsificación de cualquier telegrama</i>	252
j. <i>Pérdida de bienes que se encuentren en cajas o cajillas de seguridad de los clientes</i>	252
k. <i>Faltante de caja de cualquier cajero debido a un error, sea cual fuere el monto del mismo</i>	253
l. <i>Pérdidas de cualquier otro tipo sufridas por el asegurado en relación con instrumentos mecánicos automáticos</i>	253

<i>m. Pérdidas resultantes de errores u omisiones cometidos por empleados del asegurado</i>	253
<i>n. Cualquier pérdida proveniente de tarjetas de crédito o de tarjetas ..</i>	254
<i>o. Cualquier pérdida resultante directa o indirectamente de la manipulación remota</i>	254
<i>p. Pérdida de cheques de viajero no vendidos que estén en custodia del asegurado</i>	254
<i>q. Pérdidas o daños derivados de responsabilidad civil del asegurado ..</i>	255
<i>r. Lucro cesante de cualquier tipo de pérdida o daño</i>	256
<i>s. Pérdidas por rebajas, fluctuaciones, modificaciones o diferencias de precios</i>	258

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	259
B. LA NATURALEZA Y FUNCIÓN DEL REASEGURO FACULTATIVO	261
C. LAS CLÁUSULAS DE CONTROL Y COOPERACIÓN EN RECLAMOS	262
D. LEGALIDAD DE LAS CLÁUSULAS DE CONTROL Y COOPERACIÓN EN RECLAMOS	271
E. SUPUESTOS DE RESPONSABILIDAD DEL REASEGURADOR, RESPECTO DEL ASEGURADO EN LA ESFERA EXTRA CONTRACTUAL	272
1. Originados en el examen y la liquidación de los reclamos	278
2. Responsabilidad por las actividades cumplidas por el ajustador	279
3. Circunstancias constitutivas de abuso del derecho	280

CAPÍTULO VII

EL SINIESTRO, SU PAGO Y SUS EFECTOS

A. EL SINIESTRO	283
1. Noción	283
2. La naturaleza indemnizatoria de la póliza de seguro	283
B. VALORACIÓN DEL DAÑO BAJO EL CONTRATO DE SEGURO	284
1. Consideraciones preliminares	284
2. Contrato de seguro e interés patrimonial	286
<i>a. Naturaleza de los seguros de personas</i>	287
<i>b. Naturaleza de los seguros de daños</i>	290
1) El interés asegurable	290
2) Valoración del interés	293

C.	OBLIGACIONES A CARGO DEL ASEGURADO	297
1.	Salvamento de los intereses afectados	297
2.	Aviso del siniestro	299
3.	Declaración de los seguros coexistentes	302
4.	Comprobación del siniestro y su cuantía	303
5.	La acción directa de la víctima contra el asegurador en los seguros de responsabilidad civil	308
D.	SUPUESTOS DE VALORACIÓN EN LOS SEGUROS DE DAÑOS	309
E.	FACTORES QUE INCIDEN EN EL MONTO DE LA INDEMNIZACIÓN	311
1.	Supraseguro	311
2.	Infraseguro	311
3.	Seguros a primer riesgo o a primera pérdida	313
4.	Coaseguro pactado u obligatorio	313
5.	Deducibles y franquicias	313
6.	Indemnización aliunde	314
7.	Cláusulas de valuación, límite de responsabilidad y de restablecimiento	315
8.	Indexación de la suma asegurada	316
F.	FACTORES QUE INCIDEN EN EL DERECHO A LA INDEMNIZACIÓN	318
1.	Determinantes de inexistencia del contrato	318
2.	Generadores de nulidad del contrato	319
3.	Causantes de pérdida del derecho a la indemnización	319
4.	Reclamaciones fraudulentas	319
5.	Terminación del contrato	320
G.	PAGO DE LA INDEMNIZACIÓN POR EL ASEGURADOR	322
1.	Opciones del asegurador	322
2.	Objeción del reclamo	323
3.	El mérito ejecutivo de la póliza	327
H.	EL DERECHO DE SUBROGACIÓN EN LOS SEGUROS DE DAÑOS	331
1.	Planteamiento general	331
2.	Excepciones al derecho de subrogación	334
3.	La corrección monetaria y la acción subrogatoria	335
4.	La compensatio lucro cum damni o cúmulo de indemnizaciones	339
a.	Concepto	339
b.	Supuestos de aplicación	340
1)	Beneficios derivados de la seguridad social	340
2)	Pagos bajo pólizas de seguros	341
3)	Desaparición o cesación parcial del daño por circunstancias sobrevinientes	343
I.	PRESCRIPCIÓN DE LAS ACCIONES DERIVADAS DE LA PÓLIZA	345
1.	Concepto	345

2. La prescripción en el contrato de seguro	346
3. Génesis del precepto	347
4. Posición de la Corte Suprema de Justicia	350
5. Crítica a la posición de la Corte	351
J. EL DERECHO DE ABANDONO	366

SEGUNDA PARTE

PÓLIZAS DE SEGURO COMPLEMENTARIAS PARA LA ACTIVIDAD FINANCIERA

CAPÍTULO I

EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD PROFESIONAL BANCARIA

A. ARISTAS PROPIAS DE LA RESPONSABILIDAD CIVIL	371
1. Responsabilidad directa de las personas jurídicas	372
2. Responsabilidad por el hecho de sus auxiliares y dependientes en el ámbito contractual.....	373
3. Responsabilidad extracontractual por el hecho de sus auxiliares y dependientes	375
B. ELEMENTOS DE LA RESPONSABILIDAD PROFESIONAL BANCARIA	376
1. La teoría del riesgo	376
2. La culpa profesional	377
3. El criterio de la <i>lex artis</i>	379
4. La responsabilidad profesional y la jurisprudencia colombiana	382
C. LA ACTIVIDAD FINANCIERA	383
1. El carácter profesional de la intermediación financiera	383
2. Obligaciones de medio y de resultado	384
3. Las condiciones generales de contratación.....	386
4. Aristas de la responsabilidad de los establecimientos de crédito en la prestación de sus servicios	390
<i>a. Responsabilidad contractual</i>	391
1) La contratación en masa	392
2) Hipótesis de responsabilidad bancaria contractual	393
3) Las cláusulas de exoneración de responsabilidad	394
<i>b. La responsabilidad extracontractual</i>	395
1) De la ideología liberal a la solidarista	395
2) La responsabilidad extracontractual por actividades peligrosas	397
3) Hipótesis de responsabilidad extracontractual bancaria	401

5.	Algunos supuestos de responsabilidad de los establecimientos de crédito	402
a.	<i>Responsabilidad precontractual</i>	402
b.	<i>Responsabilidad por abuso del derecho</i>	404
c.	<i>Atraco en las dependencias del banco</i>	406
d.	<i>Utilización de la informática</i>	407
e.	<i>Violación del secreto bancario</i>	410
f.	<i>Desconocimiento del habeas data</i>	412
g.	<i>Lesión a intereses colectivos</i>	417
1)	La tutela de los derechos colectivos	417
2)	La protección al consumidor	419
3)	Las acciones populares	421
D.	LA RESPONSABILIDAD BANCARIA EN LA JURISPRUDENCIA COLOMBIANA	427
1.	Pago de cheques falsificados	427
2.	Falta de pago o de ofrecimiento de pago parcial	431
3.	Modalidades para debitar la cuenta corriente	432
4.	Responsabilidad de las sociedades fiduciarias	434
E.	EXTENSIÓN Y CONTENIDO DEL AMPARO	436
1.	Evolución histórica de la cobertura	436
2.	La póliza NMA 2273	438
a.	<i>Configuración del reclamo</i>	440
b.	<i>El amparo de costos y gastos de defensa</i>	440
c.	<i>Exclusiones</i>	444
d.	<i>Pérdida del derecho a la indemnización</i>	446
e.	<i>Recuperaciones y subrogación</i>	447
f.	<i>Terminación del amparo</i>	447

CAPÍTULO II

EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD PARA DIRECTORES Y ADMINISTRADORES

A.	ESTRUCTURA DEL SECTOR PÚBLICO	449
B.	CONTROLES SOBRE LA ACTIVIDAD ADMINISTRATIVA	450
C.	RESPONSABILIDAD DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS	451
1.	El daño antijurídico	452
2.	Desarrollo legislativo del precepto constitucional	454
D.	LA RESPONSABILIDAD FISCAL	458
1.	Fundamento de la responsabilidad fiscal	459
2.	El control y la responsabilidad fiscal	461
3.	Elementos de la responsabilidad fiscal	462

4.	El proceso de responsabilidad fiscal	462
5.	Mecanismos subsidiarios a la acción fiscal	469
	<i>a. Acción civil dentro del proceso penal</i>	469
	<i>b. Acción de extinción de dominio</i>	471
	<i>c. Acción pauliana</i>	472
	<i>d. Acción de repetición contra el servidor público</i>	473
6.	Funciones de la acción fiscal	475
E.	LA RESPONSABILIDAD DISCIPLINARIA	476
	1. El proceso disciplinario	479
	2. Etapas del proceso disciplinario	481
	3. Procedimientos especiales	482
F.	LA RESPONSABILIDAD PENAL DE LOS SERVIDORES PÚBLICOS	483
G.	LA ACCIÓN CIVIL DE INDEMNIZACIÓN DE PERJUICIOS	484
H.	LA RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTORES Y ADMINISTRADORES EN EL SECTOR PRIVADO	484
	1. Fundamento de la responsabilidad de los administradores	484
	2. Carácter de administrador	492
	3. Deberes de los administradores	493
	4. Incompatibilidades e inhabilidades en el sector financiero	496
	5. Modalidades de la responsabilidad de los administradores	499
	6. Elementos y características de la responsabilidad civil de los directores y administradores	502
	7. La acción social de responsabilidad	506
I.	LA PÓLIZA DE DIRECTORES Y ADMINISTRADORES	509
	1. Evolución del amparo	509
	2. Es una cobertura claims-made	510
	<i>a. El riesgo ocurrencia y el riesgo descubrimiento</i>	511
	<i>b. Fundamento legal de las coberturas claims-made</i>	512
	<i>c. Formas de operación en las coberturas claims made</i>	513
	3. Delimitación del amparo	514
	4. Extensión del periodo de vigencia de la póliza	515
	5. Definiciones que determinan la extensión del amparo	515
J.	EL AMPARO BÁSICO DE LA PÓLIZA	517
	1. Perjuicios ocasionados por los administradores	517
	2. Los costos judiciales y los gastos de defensa	521
	3. Reembolso a la sociedad	528
	4. Exclusiones	528
	<i>a. Relativas a eventos o circunstancias inasegurables</i>	528
	<i>b. Exclusiones en virtud de la existencia o disponibilidad de coberturas especiales</i>	529

c. Exclusión de accionista mayoritario	531
d. Otras exclusiones	532
e. Exclusiones relativas a la emisión de acciones, títulos y obligaciones ...	534
5. Definición de reclamo	534
K. CONDICIONES ADICIONALES	535
1. Estipulaciones que persiguen aclarar la extensión de los amparos	535
2. Condiciones que extienden los amparos	537
L. ASPECTOS QUE SE CONSIDERAN PARA LA SUSCRIPCIÓN DEL AMPARO	539

CAPÍTULO III

EL SEGURO DE FRAUDE POR SISTEMAS COMPUTARIZADOS

A. LA AUTOMATIZACIÓN BANCARIA	543
1. El riesgo informático	545
a. Modalidades de fraude informático	546
b. Los delitos informáticos	549
2. Áreas de exposición al riesgo informático	551
3. La banca electrónica	553
B. EL SEGURO PARA FRAUDES MEDIANTE ADULTERACIÓN DE SISTEMAS COMPUTARIZADOS	554
1. El anexo SR 6149	555
2. El clausulado LSW 238	559
a. Amparos de la póliza	559
1) Sistemas de cómputo	560
2) Operaciones del asegurado como compañía de servicios	560
3) Instrucciones electrónicas por computador	560
4) Medios portadores de datos electrónicos	561
5) Virus de computador	561
6) Comunicaciones electrónicas	562
7) Transmisiones electrónicas	562
8) Títulos valores electrónicos	563
9) Telefacsimil falsificado	564
10) Transferencias iniciadas por voz	564
b. Definiciones	565
c. Exclusiones	568
d. Algunas condiciones generales	570
3. El clausulado LSW 983	573

CAPÍTULO IV

SEGURO DE TARJETAS PLÁSTICAS

A.	ORIGEN DE LAS COBERTURAS DE SEGURO	575
B.	EL AMPARO DE LA PÓLIZA	576
	1. Cobertura de tarjetas plásticas falsificadas	576
	2. Cobertura de tarjetas plásticas falsas o adulteradas fraudulentamente ..	577
	3. Cobertura de tarjetas plásticas perdidas o robadas	577
	4. Cobertura de costos judiciales y gastos legales	577
	5. Definiciones	578
	6. Exclusiones	579
	7. Otras condiciones de la póliza	579
C.	INFORMACIONES EXIGIDAS PARA LA SUSCRIPCIÓN DEL AMPARO	579

CAPÍTULO V

EL SEGURO DE DEPÓSITOS

A.	ORIGEN	581
B.	REGLAMENTACIÓN INICIAL	582
C.	REGULACIÓN DENTRO DEL ESTATUTO ORGÁNICO DEL SISTEMA FINANCIERO	583

CAPÍTULO VI

LA PÓLIZA PARA COMISIONISTAS DE BOLSA

A.	LA ACTIVIDAD BURSÁTIL	587
B.	RESPONSABILIDADES DE LAS SOCIEDADES COMISIONISTAS DE BOLSA	588
	1. Contratos propios de toda operación bursátil	589
	2. Tratos preliminares de comitente y comisionista	591
	3. Deberes de las sociedades comisionistas frente a sus comitentes	593
	4. Responsabilidad del comisionista de bolsa	596
	5. Mecanismo de financiación del riesgo: el Fondo para contingencias ..	598
C.	EL SEGURO INTEGRAL PARA COMISIONISTAS DE BOLSA	602
D.	DESARROLLOS DE LA PÓLIZA PARA COMISIONISTAS DE BOLSA	604
	1. Clausulado SFIP 97	606
	<i>a. Operaciones no llevadas a término, infidelidad y coberturas conexas</i>	606
	<i>b. Fraudes a través de sistemas computarizados</i>	609
	<i>c. Responsabilidad civil profesional</i>	610
	2. Clausulado HBH 4	612

CAPÍTULO VII

LOS SEGUROS DE DEUDORES

A.	FINALIDAD DE ESTE TIPO DE AMPAROS	615
B.	NATURALEZA DE ESTA MODALIDAD DE SEGUROS	615
	<i>a. Modalidades del seguro por cuenta</i>	617
	<i>b. Las obligaciones del tomador</i>	617
	<i>c. El principio de comunicabilidad u oponibilidad de las excepciones</i>	618
C.	EL SEGURO DE INCENDIO Y TERREMOTO PARA DEUDORES HIPOTECARIOS	619
	1. Determinación de la suma asegurada	619
	2. La actualización de la suma asegurada	621
	3. El marco normativo actual	623
	4. La obligación de las entidades financieras de mantener adecuadamente asegurados los bienes hipotecados a su favor	624
	5. Admisibilidad del seguro como seguridad adicional de un crédito	626
	6. Estructura de este tipo de pólizas	630
D.	SEGUROS DE VIDA PARA DEUDORES HIPOTECARIOS	632
	1. Determinación del saldo insoluto de la deuda	634
	2. Concurrencia de asegurados bajo un mismo crédito	636
	3. Vigencia del amparo	637
	4. No aplicación del beneficio de convertibilidad	637
	5. Terminación individual del amparo	637
	6. Determinación de la prima	638
	7. La mora en el pago de la prima en el seguro de deudores	639
	8. Estructura de este tipo de pólizas	641
E.	LIBRE CONCURRENCIA EN MATERIA DE CONTRATACIÓN DE ESTE TIPO DE SEGUROS	643
	ÍNDICE DE MATERIAS	647
	BIBLIOGRAFÍA	651