

**JORGE EDUARDO NARVÁEZ BONNET**

**EL SEGURO GLOBAL  
PARA  
ENTIDADES FINANCIERAS**

Aspectos técnicos y legales



**EDITORIAL TEMIS S.A.**  
Bogotá - Colombia  
1986

# ÍNDICE GENERAL

## CAPÍTULO I

### EL SEGURO GLOBAL

	PÁG.
1. La administración de los riesgos inherentes a toda actividad .....	1
2. Génesis de los seguros bancarios .....	3
3. La actividad bancaria y financiera .....	5
4. Aspectos básicos del contrato de seguro .....	7
a) <i>Noción técnica</i> .....	7
b) <i>Noción jurídica</i> .....	7
c) <i>Intervinientes e interesados en el seguro</i> .....	7
1) El asegurador .....	7
2) El tomador .....	8
3) El asegurado o beneficiario .....	11
d) <i>Elementos esenciales del contrato</i> .....	11
1) El interés asegurable .....	12
2) El riesgo asegurable .....	12
3) Otros elementos .....	14
e) <i>Caracteres del contrato de seguro</i> .....	14

## CAPÍTULO II

### FORMACIÓN Y DESARROLLO DEL CONTRATO DE SEGURO

1. Elementos para la validez del contrato .....	17
2. Importancia del formulario de solicitud .....	18
3. La reticencia o inexactitud .....	19
a) <i>Contenido del formulario de solicitud</i> .....	21
b) <i>La póliza como expresión del perfeccionamiento del contrato</i> .....	23
c) <i>Contenido de la póliza</i> .....	24
d) <i>Aviso de las agravaciones del riesgo</i> .....	24

4. La prima .....	27
a) <i>Cálculo de la prima pura</i> .....	28
b) <i>Factores que intervienen en la determinación de la prima comercial</i> .....	29
c) <i>La tarificación de la póliza global bancaria</i> .....	29
1) Sistema de pérdida promedio .....	29
2) Sistema de índice de siniestralidad promedio (burning-cost) .....	30
3) Sistema de tarifa .....	30
d) <i>El seguro global bancario es de libre tarificación</i> .....	31
e) <i>El principio de divisibilidad de la prima</i> .....	31
f) <i>El pago de la prima</i> .....	32
g) <i>Financiación de primas</i> .....	32
h) <i>Mora en el pago de la prima</i> .....	34

CAPÍTULO III

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

1. Interpretación de las pólizas de seguros .....	37
2. Amparos básicos de la póliza .....	38
a) <i>Infidelidad</i> .....	39
b) <i>Predios y locales</i> .....	40
c) <i>Bienes en tránsito</i> .....	43
d) <i>Falsificación de cheques y otros documentos</i> .....	46
e) <i>Falsificación de moneda</i> .....	50
f) <i>Daños a oficinas y contenidos</i> .....	51
g) <i>Costas judiciales y honorarios de abogados</i> .....	51

CAPÍTULO IV

OTRAS CONDICIONES DE LA PÓLIZA

1. La cláusula de garantía .....	59
a) <i>Requisitos</i> .....	59
b) <i>Regulación legal de las garantías</i> .....	60
2. Excusabilidad del incumplimiento de las garantías .....	64
3. Garantías propias del seguro global bancario .....	65
a) <i>La de manuales de funciones</i> .....	65
b) <i>La de doble control</i> .....	65

c) <i>La de custodia conjunta</i> .....	65
d) <i>La de vacaciones de los empleados</i> .....	65
e) <i>La de auditoría manual</i> .....	66
f) <i>La de cambios en el control de la entidad</i> .....	66
4. Exclusiones o riesgos excluidos .....	66
a) <i>Exclusiones legales</i> .....	66
1) Dolo, culpa grave o actos intencionales del asegurado .....	66
2) Hechos ciertos o físicamente imposibles .....	67
3) Avería, merma o pérdida de la cosa por vicio propio .....	67
4) Guerra civil o internacional, motines, huelgas, etc., y fenóme- nos de la naturaleza .....	68
b) <i>Exclusiones convencionales</i> .....	68
1) Pérdidas no ocurridas durante la vigencia .....	68
2) Pérdidas resultantes total o parcialmente de actos dolosos o negligentes de miembros de la Junta Directiva del asegurado .....	69
3) Pérdidas resultantes de la falta de pago total o parcial de cualquier préstamo .....	70
4) Pérdidas resultantes de pagos o retiros efectuados sobre la cuenta de un depositante .....	70
5) Guerra, tifón y riesgos similares .....	70
6) Radiación nuclear y contaminación radioactiva .....	70
7) Pérdidas resultantes directa o indirectamente de falsificación de cualquier documento .....	71
8) Toda pérdida sufrida, ya sea directa o indirectamente por fal- sificación o adulteración de cualquier cheque de viajero, cuen- tas por cobrar o cesión de ellas, conocimiento de embarque, recibo de depósito u otro documento .....	71
9) Pérdidas resultantes, directa o indirectamente, de la falsifica- ción de cualquier telegrama, télex o cable .....	71
10) Pérdida de bienes que se encuentren en cajas o cajillas de seguridad .....	70
11) Faltante de caja de cualquier cajero debido a un error, sea cual fuere el monto del mismo .....	72
12) Pérdidas de cualquier otro tipo sufridas por el asegurado en relación con instrumentos mecánicos automáticos .....	72
13) Pérdidas resultantes de errores u omisiones cometidos por empleados del asegurado .....	72
14) Cualquier pérdida proveniente de tarjetas de crédito .....	73
15) Cualquier pérdida resultante directa o indirectamente de la manipulación remota del computador .....	73
16) Pérdida de cheques de viajero no vendidos que estén en cus- todia del asegurado .....	73

17) Pérdidas o daños derivados de responsabilidad civil del asegurado .....	73
18) Lucro cesante de cualquier tipo de pérdida o daño .....	74
19) Pérdidas por rebajas, fluctuaciones, modificaciones o diferencias de precios .....	74

## CAPÍTULO V

### COBERTURAS ADICIONALES

1. Anexo de falsificación .....	76
2. Anexo de falsificación de télex e instrucciones escritas .....	78
3. Anexo para cheques de viajero .....	78
4. Anexo para cajillas de seguridad .....	79
5. Anexo de extorsión .....	79
6. Anexo para dispensadores o receptores automatizados de dinero	80
7. Anexo para tarjetas de crédito .....	82
8. Anexo para transferencia electrónica interbancaria de fondos ....	82
9. Anexo de fraudes mediante adulteración de sistemas computarizados	85
10. Anexo de responsabilidad profesional .....	87

## CAPÍTULO VI

### EL SINIESTRO, SU PAGO Y SUS EFECTOS

1. El siniestro .....	91
a) <i>Noción</i> .....	91
b) <i>La naturaleza indemnizatoria de la póliza de seguro</i> .....	91
2. Obligaciones del asegurado en caso de siniestro .....	92
a) <i>Obligación de salvamento</i> .....	92
b) <i>Aviso del siniestro</i> .....	95
1) <i>Forma</i> .....	95
2) <i>Oportunidad</i> .....	95
c) <i>Colaboración del ajustador de seguros</i> .....	95
d) <i>Declaración de los seguros coexistentes</i> .....	97
e) <i>Obligación de acreditar el siniestro y su cuantía</i> .....	98
3. El monto de la indemnización .....	100
4. Factores que inciden en el monto de la indemnización .....	101
a) <i>Factores generales</i> .....	101
a. <i>La suficiencia de la suma asegurada</i> .....	102
1) <i>Valor a nuevo</i> .....	102
2) <i>Valor admitido</i> .....	103

3) Supraseguro .....	103
4) El infraseguro .....	103
5) Inaplicabilidad de la regla proporcional en seguros de res- ponsabilidad civil .....	104
b. Pólizas a primer riesgo o a primera pérdida .....	105
c. Deducibles y franquicias .....	105
d. La indemnización “ <i>alliunde</i> ” .....	106
e. La depreciación .....	106
b) Factores específicos .....	106
1) La cláusula de valuación .....	107
2) La cláusula de límite de responsabilidad .....	107
3) La cláusula de restablecimiento .....	107
5. Factores que inciden en el derecho a la indemnización .....	107
a) <i>Determinantes de inexistencia del contrato</i> .....	108
b) <i>Generadores de nulidad del contrato</i> .....	108
c) <i>Originarias de pérdida del derecho a la indemnización</i> .....	108
d) <i>Terminación del contrato</i> .....	108
6. Pago de la indemnización .....	109
a) <i>Opciones del asegurador</i> .....	109
b) <i>Objeción del reclamo</i> .....	110
c) <i>El mérito ejecutivo de la póliza</i> .....	111
d) <i>Reclamaciones fraudulentas</i> .....	113
7. La subrogación .....	113
a) <i>Planteamiento general</i> .....	113
b) <i>Excepciones a la subrogación</i> .....	114
c) <i>La subrogación en el seguro global bancario</i> .....	115
8. Prescripción de las acciones derivadas de la póliza .....	116
a) <i>Concepto</i> .....	116
b) <i>Génesis del precepto</i> .....	116
c) <i>Posición de la Corte Suprema de Justicia</i> .....	117
d) <i>Crítica a la posición de la Corte</i> .....	118
e) <i>El siniestro como el descubrimiento de un hecho</i> .....	119
f) <i>Conclusiones</i> .....	121
9. El derecho de abandono .....	122

CAPÍTULO VII

ASPECTOS PRÁCTICOS

A. <i>Modelo de formulario de solicitud</i> .....	125
(Traducción del Formato LPO-218 utilizado por Lloyd's)	

	PÁG.
I. Sección A: Particularidades sobre la entidad asegurada .....	126
II. Sección B: Personal y localización .....	127
III. Sección C: Valores en riesgo .....	127
IV. Sección D: Detalles sobre la cobertura .....	128
V. Sección E: Experiencia siniestral .....	129
VI. Sección F: Medidas de seguridad .....	130
B. <i>Modelo de clausulado de póliza global</i> .....	137
(Basado en la versión inglesa DHP-75 con algunas adiciones)	
C. <i>Guía sobre documentos e informaciones en caso de siniestro</i> ....	149
Índices .....	151