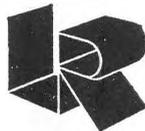


RUBÉN S. STIGLITZ  
GABRIEL A. STIGLITZ

# *Contrato de seguro*

Efectos.

Cargas del asegurado. Sanciones por incumplimiento.  
Caducidades. Obligaciones de las partes. Pago de  
la prima. Suspensión de cobertura. Indemnización.  
Pago con subrogación.



**Ediciones La Rocca**

BUENOS AIRES

1988

**NO SE PRESTA**

## INDICE GENERAL

PRÓLOGO .....	11
---------------	----

### PRIMERA PARTE

#### RÉGIMEN LEGAL Y CONVENCIONAL DE LAS CARGAS DEL ASEGURADO Y LAS SANCIONES POR INCUMPLIMIENTO

### PARTE GENERAL

#### CAPÍTULO PRIMERO

#### NOCIONES FUNDAMENTALES SOBRE LA CARGA

1. Menciones que realiza la ley de seguros a las cargas del asegurado y a la caducidad por incumplimiento .....
2. Carga. Desenvolvimiento de la noción atribuible

	al derecho procesal .....	40
3.	Carga. Noción privatística. Nuestra opinión ..	44

## CAPÍTULO II

### NOCIONES GENERALES SOBRE LA CADUCIDAD

4.	Caducidades. Elementos caracterizantes .....	47
----	--	----

## CAPÍTULO III

### CARGA Y DERECHO DE SEGUROS

5.	La noción de cargas en el derecho de seguros ...	63
	Tesis sustentada por Donati: la carga como relación pasiva impuesta en interés ajeno. Crítica	63
6.	La noción de cargas en el derecho de seguros ( <i>continuación</i> ) .....	72
	La tesis de Fanelli: las cargas entendidas como obligaciones en sentido propio. Crítica .....	72
7.	La noción de cargas en el derecho de seguros ( <i>continuación</i> ) .....	81
	Nuestra posición .....	81
8.	Disciplina común a las cargas impuestas al asegurado .....	89

## CAPÍTULO IV

### CADUCIDAD Y DERECHO DE SEGUROS

9.	La caducidad de los derechos del asegurado. Definición. Naturaleza jurídica. Rol que cumple.	
----	--	--

	La tesis de Picard y Besson .....	103
10.	La tesis de Fontanarrosa .....	105
11.	La tesis de Halperin .....	106
12.	Nuestra posición .....	107
13.	El régimen de la ley de seguros sobre las caducidades convencionales .....	113
14.	Semejanzas y distinción entre la caducidad y otras figuras afines .....	116
	a) Caducidad y exclusión de cobertura, o exclusión de riesgo, o no garantía, o no seguro .	116
	b) Caducidad y nulidad .....	121
	c) Caducidad y suspensión de cobertura .....	122
	d) Caducidad y cláusula penal .....	125
15.	Eficacia de las cláusulas de caducidad en la relación aseguradora .....	126
	a) Caracterización de la cláusula abusiva .....	126
	b) Enunciación de supuestos de caducidad de los derechos del asegurado como contenido de cláusulas abusivas .....	129
	1. Plazos de caducidad .....	129
	2. Exageración fraudulenta de los daños ..	130
	3. Ejercicio excesivamente difícil del derecho	131
	c) El control sobre las cláusulas abusivas .....	132
	1. Extensión del control del Estado sobre la actividad aseguradora. Regulación legal	132
	2. Fundamentos del control del Estado sobre la actividad aseguradora .....	133
16.	Efectos de la caducidad .....	139
	Pérdida del derecho por inobservancia de la carga	139
17.	Renuncia tácita a la caducidad .....	140
18.	Renuncia tácita a la caducidad ( <i>continuación</i> ) .	143

19. Evolución de la jurisprudencia nacional sobre la renuncia tácita del asegurador para alegar la caducidad de los derechos del asegurado ..... 151

## PARTE ESPECIAL

### CAPÍTULO V

#### DENUNCIA DEL SINIESTRO

20. Denominaciones ..... 159
21. Condiciones para el ejercicio de la carga ..... 160
22. Fundamentos de la carga ..... 162
23. Contenido de la denuncia ..... 163
- 23 *bis.* Persona sobre quien recae la carga ..... 171
24. Persona sobre quien recae la carga (*continuación*) 174
25. Destinatario de la denuncia ..... 176
26. Lugar de cumplimiento de la carga ..... 181
27. El domicilio del asegurador ..... 182
28. Inexactitud de la carga ..... 184
- a)* En relación con el evento ..... 184
- b)* En cuanto a la extensión del daño ..... 185
29. Inexactitud de la carga (*continuación*). Exageración fraudulenta de los daños ..... 187
30. Inexactitud de la carga (*continuación*). Estafa de seguro ..... 189
31. Plazo para efectuar la denuncia del siniestro .. 191
32. Plazo para efectuar la denuncia del siniestro (*continuación*) ..... 193
33. Plazo para efectuar la denuncia del siniestro (*continuación*). El supuesto específico del seguro contra la responsabilidad civil ..... 195

34.	Plazo para efectuar la denuncia del siniestro ( <i>continuación</i> ). El momento del siniestro en el seguro contra la responsabilidad civil. Tesis del reclamo de la víctima .....	196
35.	Plazo para efectuar la denuncia del siniestro ( <i>continuación</i> ). El momento del siniestro en el seguro contra la responsabilidad civil. Tesis del débito de responsabilidad .....	200
36.	Plazo para efectuar la denuncia del siniestro ( <i>continuación</i> ). El momento del siniestro en el seguro contra la responsabilidad civil. Nuestra opinión .....	202
37.	Sanción por incumplimiento de la carga .....	205
38.	Excusabilidad. Caso fortuito, fuerza mayor, imposibilidad de hecho .....	209
39.	Excusabilidad ( <i>continuación</i> ) .....	213
40.	Renuncia tácita a la caducidad. Estado de la jurisprudencia .....	214
41.	La prueba de la denuncia del siniestro .....	220
42.	Forma de la declaración .....	222
43.	Denuncia del siniestro a la autoridad competente .....	224
44.	Inoponibilidad de la caducidad al tercero ajeno al contrato .....	226
45.	Inoponibilidad de la caducidad al tercero ajeno al contrato ( <i>continuación</i> ). Efectos .....	227

CAPÍTULO VI

DIRECCIÓN DEL PROCESO

46.	Objeto de la carga .....	229
47.	La cláusula de dirección del proceso contenida en las pólizas que circulan en el mercado nacional .	231

48.	El interés tutelado .....	238
49.	El interés tutelado ( <i>continuación</i> ) .....	239
50.	La finalidad perseguida por el asegurador al asumir la dirección del proceso .....	240
51.	Consecuencias que apareja la asunción por el asegurador de la dirección del proceso promovido por el tercero contra el asegurado .....	243
52.	Contenido de la carga de dirección del proceso ante la jurisdicción civil .....	246
52	<i>bis</i> , Ámbito de desenvolvimiento de la cláusula de dirección del proceso .....	248
53.	Naturaleza jurídica de la cláusula de dirección del proceso. Tesis que la enuncia como derecho del asegurador .....	250
54.	Naturaleza jurídica de la cláusula de dirección del proceso. Tesis que la enuncia como obligación del asegurador. Crítica. Nuestra opinión ....	255
55.	Naturaleza jurídica de la cláusula de dirección del proceso desde el punto de vista de la relación asegurado-asegurador ( <i>continuación</i> ) .....	258
56.	Ámbito de aplicación de la dirección del proceso	270
57.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Planteo del problema. Estado de la doctrina .....	275
58.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Estado de la doctrina (tesis de Gasperoni) .....	278
59.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Estado de la doctrina (tesis de Donati) .....	280
60.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Estado de la doctrina (tesis de Durante) .....	282

61.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Estado de la doctrina (tesis de Halperin) .....	285
62.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Estado de la doctrina (tesis de Morandi) .....	286
63.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Evolución y estado actual de nuestra jurisprudencia .....	288
64.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado. Nuestra posición .....	294
	a) Naturaleza de la obligación del asegurador de mantener indemne al asegurado .....	295
	b) La íntima relación existente entre la obligación de indemnidad y el ejercicio de la facultad de dirigir el proceso .....	298
	c) De por qué la atribución de responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado sólo es factible de ser encuadrada en el ejercicio abusivo del derecho de dirección del proceso .....	300
	d) Inexistencia de cosa juzgada, formal o material, como presupuesto impeditivo a la pretensión de responsabilidad dirigida al asegurador .....	302
	e) Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado por hecho del profesional que designó .....	304
65.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado ( <i>continuación</i> ). El abuso del derecho .....	307
66.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado ( <i>continuación</i> ). Modalidades que adoptan el conflicto de intereses y el ejercicio	

	abusivo del derecho de dirigir la "litis". Nuestras conclusiones finales .....	311
67.	Responsabilidad del asegurador por daño a intereses del asegurado ( <i>continuación</i> ). El abuso del derecho y la carga probatoria. Extensión de la responsabilidad .....	317
68.	Sanción por inobservancia de la carga de dirección del proceso .....	319
69.	Renuncia tácita a la caducidad .....	322
70.	Las costas. Medida de la garantía del asegurador	325
71.	El depósito en pago. La naturaleza del depósito en pago. Opinión de Halperin. Nuestra opinión	329

## CAPÍTULO VII

### TRANSMISIÓN DE PIEZAS JUDICIALES

72.	Contenido .....	337
73.	Regulación en las condiciones generales de la póliza .....	338
74.	Autonomía de la carga. Vinculación con la dirección del proceso .....	340
75.	Objeto de la carga .....	341
76.	Sujetos sobre quienes recae la carga .....	342
77.	Inobservancia de la carga. Supuestos. Sanciones	344
78.	Destinatarios de la carga. Formalidades .....	347
79.	La carga informativa en el proceso penal .....	349
80.	Inoponibilidad de la caducidad al tercero damnificado .....	350

CAPÍTULO VIII

PROHIBICIÓN AL ASEGURADO DE RECONOCER  
SU PROPIA RESPONSABILIDAD

81.	Objeto de la carga .....	353
82.	Soluciones en el marco del derecho comparado .	354
83.	Interpretación del texto legal .....	355
84.	Interpretación del texto legal ( <i>continuación</i> ). Re- conocimiento de los hechos de los que derive res- ponsabilidad .....	358
85.	Sanción por inobservancia .....	359

CAPÍTULO IX

PROHIBICIÓN DE TRANSAR SIN ANUENCIA  
DEL ASEGURADOR

86.	Objeto de la carga .....	361
87.	La carga sólo opera si el asegurador asume la di- rección del proceso .....	363
88.	Alcance de los derechos del asegurador ejercidos al asumir la dirección del proceso, que comprometen el patrimonio del asegurado .....	364
89.	La ley de seguros argentina y las pólizas en uso	365
90.	Sanción por inobservancia .....	367

CAPÍTULO X

MANTENIMIENTO DEL ESTADO DE RIESGO.  
INFORMACIÓN DE LA AGRAVACIÓN DEL RIESGO

91.	Riesgo .....	369
92.	Objeto de la carga de mantener el estado del ries-	

	go y la de declarar su agravación .....	370
93.	Agravación del riesgo. Concepto .....	372
94.	Distinción entre la agravación del riesgo y la exclusión de cobertura .....	374
95.	La declaración del riesgo .....	375
	<i>a)</i> Declaración espontánea .....	375
	<i>b)</i> Sistema del cuestionario .....	375
	<i>c)</i> Sistema intermedio .....	375
96.	La agravación del riesgo de la ley de seguros. La carga de la prueba .....	378
97.	El juicio de peritos. Objeto .....	379
98.	Denuncia de la agravación del riesgo. Hecho propio o ajeno. Plazo .....	381
99.	Efectos de la agravación por hecho propio o ajeno	383
100.	Sanción por inejecución de la carga informativa	384
101.	Sujetos de la carga. Destinatarios .....	386
102.	Desaparición de las circunstancias agravantes. Renuncia tácita .....	386
103.	Aplicación de la carga y excepciones a la misma .	387

## CAPÍTULO XI

## CARGA DE SALVAMENTO

104.	Objeto de la carga .....	389
105.	Modalidades de la carga según las características del riesgo asegurado .....	391
106.	Sujetos de la carga. Duración de la misma ...	392
107.	Las instrucciones del asegurador .....	393
108.	Sanción por incumplimiento de la carga .....	395
109.	Reembolso de los gastos de salvamento .....	398
110.	Razones de impugnación de los gastos de salvamento .....	401

CAPÍTULO XII

CARGO QUE IMPIDE EL CAMBIO  
DE LAS COSAS DAÑADAS

111.	Texto legal y objeto de la carga .....	405
112.	Efectos derivados de la inobservancia de la carga	405
113.	Inoponibilidad de la caducidad .....	406

SEGUNDA PARTE

OBLIGACIONES DEL ASEGURADO  
Y DEL ASEGURADOR

CAPÍTULO PRIMERO

OBLIGACIÓN DEL ASEGURADO  
DE PAGAR LA PRIMA

114.	La prima como objeto de la prestación a cargo del asegurado .....	409
115.	Características de la prima .....	410
116.	Prima bruta y prima neta .....	411
117.	Invariabilidad de la prima .....	413
118.	Prima única y periódica .....	414
119.	Indivisibilidad .....	414

CAPÍTULO II  
PAGO DE LA PRIMA

120.	Nociones generales .....	417
121.	Forma de pago .....	419
122.	Sujeto activo del pago de la prima .....	420
123.	Sujeto pasivo del pago de la prima .....	422
124.	Lugar de pago .....	423
125.	Oportunidad del pago de la prima .....	428
126.	Prueba del pago de la prima .....	432

CAPÍTULO III  
INCUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN  
DE PAGAR LA PRIMA

127.	Mora del asegurado .....	435
128.	Efectos de la mora .....	438
129.	Rescisión .....	440

CAPÍTULO IV  
SUSPENSIÓN DE COBERTURA

130.	Nociones generales .....	443
131.	Naturaleza jurídica .....	444
132.	Dinámica de la suspensión. Diferencias con la caducidad .....	446

133.	Régimen de la suspensión de cobertura en el derecho argentino .....	448
134.	Rehabilitación de la cobertura. Renuncia a la suspensión .....	449

CAPÍTULO V

OBLIGACIÓN DEL ASEGURADOR:  
INDEMNIZACIÓN O CUMPLIMIENTO  
DE LA PRESTACIÓN DEBIDA

135.	Función resarcitoria del seguro .....	453
136.	El principio indemnizatorio .....	456
137.	Nacimiento de la obligación del asegurador ....	457
138.	Extensión de la obligación resarcitoria. Reglas generales. Excepciones: seguro sin límites. Franquicia. Tarifación .....	459
139.	Valuación de la prestación del asegurador. Pautas. El supuesto de la cláusula “valor a nuevo”	464
140.	La regla proporcional. Excepciones: cláusulas “a primer riesgo” y “valor tasado” .....	467
141.	Valuación extrajudicial de los daños. Actuación de liquidadores y peritos .....	470
142.	Valuación judicial de los daños. Indexación. Cláusula “índice variable” .....	474

CAPÍTULO VI

EL PAGO DE LA INDEMNIZACIÓN

143.	Generalidades del pago. Nociones. Sujetos ..	477
144.	Formas de pago. Las hipótesis de abandono y re-	

	construcción .....	478
145.	Modalidades de pago. Tiempo. Lugar .....	481
146.	El pago "a cuenta" .....	483

## CAPÍTULO VII

### INCUMPLIMIENTO DE LA OBLIGACIÓN DEL ASEGURADOR

147.	Responsabilidad por incumplimiento .....	485
148.	Consecuencias de la mora .....	486

## CAPÍTULO VIII

### PAGO CON SUBROGACIÓN

149.	Nociones del pago con subrogación .....	489
150.	Naturaleza jurídica .....	490
151.	Subrogación legal. Hipótesis .....	491
152.	Subrogación legal del asegurador que paga la indemnización .....	492
153.	Fundamentos de la subrogación .....	495
154.	Imprudencia de la subrogación en los seguros de personas .....	496
155.	Presupuestos de la subrogación. Imposibilidad de hacerla valer en perjuicio del asegurado .....	498
156.	Consecuencias jurídicas de la subrogación. Efectos generales .....	499

157.	Prohibición al asegurado de perjudicar el derecho del asegurador .....	502
158.	Renuncia del derecho a la subrogación .....	503
159.	Los convenios de reciprocidad como modos de renuncia a la subrogación .....	505
BIBLIOGRAFÍA .....		509