RESOLUCION No. JB-2008-1219

LA JUNTA BANCARIA

CONSIDERANDO

Que el artículo 7 de la Legislación sobre el Contrato de Seguro, contenida en el Decreto Supremo 1147 de 29 de noviembre de 1963, establece los requisitos que debe contener una póliza de seguros;

Que el artículo 25 de la Ley General de Seguros dispone que los modelos de pólizas, las tarifas de primas y notas técnicas, requerirán autorización previa de la Superintendencia de Bancos y Seguros, para ponerlas en vigor; y, establece las condiciones que deben reunir todo tipo de pólizas de seguro;

Que en el título V “De las pólizas y tarifas” del libro II “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Seguros” de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, consta el capítulo II “Normas para la estructura y operatividad del contrato de seguro”;

Que es necesario sustituir dicha norma para incorporar aspectos de índole técnico que las empresas de seguro constituidas o establecidas en el país deben observar obligatoriamente respecto a la configuración e interpretación de las diferentes clases de condiciones que contemplan las pólizas de seguro; y, establecer un orden lógico, dentro del respectivo contrato, de las diferentes condiciones de una póliza de seguros;

Que el artículo 69 de la Ley General de Seguros dispone que la Superintendencia de Bancos y Seguros, expedirá mediante resoluciones las normas necesarias para la aplicación de dicha Ley, las que se publicarán en el Registro Oficial; y,

En ejercicio de sus atribuciones legales,

RESUELVE:

En el libro II “Normas generales para la aplicación de la Ley General de Seguros” de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria, efectuar el siguiente cambio:

ARTÍCULO 1.- Sustituir el capítulo II “Normas para la estructura y operatividad del contrato de seguro”, del título V “De las pólizas y tarifas”, por el siguiente:

“CAPITULO II.- NORMAS PARA LA ESTRUCTURA Y OPERATIVIDAD DEL CONTRATO DE SEGURO

SECCION I.- PRINCIPIO GENERAL

Junta Bancaria del Ecuador

Resolución No. JB-2008-1219

Página No. 2

ARTÍCULO 1.- Para efectos de este capítulo el contrato de seguro se denominará también póliza.

SECCIÓN II.- CONDICIONES PARTICULARES

ARTÍCULO 2.- Las condiciones particulares de las pólizas son reglas o estipulaciones que se han convenido por mutuo acuerdo entre las partes contratantes y fijan los elementos de la relación singular acordada que se hallan enunciados en el artículo 7 de la Legislación sobre el Contrato de Seguro, contenida en el Decreto Supremo No. 1147 de 29 de noviembre de 1963, publicado en el Registro Oficial No. 123 de 7 de diciembre de 1963, que textualmente señala:

“Toda póliza debe contener los siguientes datos:

- a) *El nombre y domicilio del asegurador;*
- b) *Los nombres y domicilios del solicitante, asegurado y beneficiario;*
- c) *La calidad en que actúa el solicitante del seguro;*
- d) *La identificación precisa de la persona o cosa con respecto a la cual se contrata el seguro;*
- e) *La vigencia del contrato de seguro, con indicación de las fechas y horas de iniciación y vencimiento, o el modelo de determinar unas y otras;*
- f) *El monto asegurado o el modo de precisarlo;*
- g) *La prima o el modo de calcularla;*
- h) *La naturaleza de los riesgos tomados a su cargo por el asegurador;*
- i) *La fecha en que se celebra el contrato y la firma de los contratantes; y,*
- j) *Las demás cláusulas que deben figurar en la póliza de acuerdo con las disposiciones legales*

Los anexos deben indicar la identidad precisa de la póliza a la cual corresponden; y las renovaciones, además, el período de ampliación de la vigencia del contrato original.”

ARTÍCULO 3.- Las condiciones particulares de las pólizas por su naturaleza son variables y por lo tanto, pueden ser libremente modificadas por consentimiento de las partes, a través de un anexo modificadorio. Las últimas de tales modificaciones suscritas por los contratantes, prevalecen sobre las anteriormente convenidas.

ARTÍCULO 4.- Las condiciones particulares de las pólizas y los anexos modificadorios de las mismas no requieren aprobación de la Superintendencia de Bancos y Seguros. Los anexos modificadorios deben llevar la identificación precisa de la póliza a la cual se incorporan, la fecha de suscripción y las firmas de los contratantes.

ARTÍCULO 5.- Las condiciones particulares de las pólizas que no estén suscritas por el asegurado se reputan no escritas.

SECCIÓN III.- CONDICIONES GENERALES

Junta Bancaria del Ecuador

Resolución No. JB-2008-1219

Página No. 3

ARTÍCULO 6.- Las condiciones generales de las pólizas son principios básicos, estipulaciones o cláusulas establecidas por el asegurador, con el objeto de regular la relación bilateral con el contratante y/o asegurado, en el marco de la legislación aplicable y de los principios de la técnica de los seguros.

ARTÍCULO 7.- Las condiciones generales de las pólizas pueden ser impositivas o dispositivas, según la especie o ramo de seguro, aplicables a todas y cada una de las futuras pólizas que celebre el asegurador. Las condiciones impositivas son las que ordenan, sin excusa alguna, la ejecución de determinados actos o la abstención de hacerlos, bajo sanción establecida en las propias pólizas. Las condiciones dispositivas son las que regulan situaciones para el supuesto de no haber normas específicas en la Ley.

ARTÍCULO 8.- Las condiciones generales de las pólizas deben ser aprobadas previamente por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

SECCION IV.- CONDICIONES ESPECIALES

ARTICULO 9.- Las condiciones especiales de las pólizas son las que amplían, condicionan, delimitan, modifican o suprimen riesgos, extienden o restringen las coberturas previstas en las condiciones generales de las pólizas, o instituyen nuevas condiciones de protección, sin que contengan disposiciones expresamente prohibidas por la Ley General de Seguros y su reglamento general, la Legislación sobre el Contrato de Seguro y, los principios de la técnica de los seguros.

ARTICULO 10.- Las condiciones especiales de las pólizas serán aprobadas previamente por la Superintendencia de Bancos y Seguros, antes de ponerlas en vigencia. Prevalecerán sobre las condiciones generales. Deberán elaborarse en anexos, endosos, cláusulas, entre otros, para ser incorporadas a las pólizas que correspondan.

ARTICULO 11.- Los anexos contentivos de las condiciones especiales, de conformidad con lo previsto en el último inciso del artículo 7 de la Legislación sobre el Contrato de Seguro, deben indicar el número de la póliza a la cual se adhieren; el nombre del contratante y/o asegurado(s); el período de vigencia; la constancia del pago de la prima adicional cuando haya lugar; la fecha de emisión y la firma de los contratantes, a menos que sean citadas en las condiciones particulares de las pólizas, con el carácter de obligatorio para las partes, o correspondan a pólizas standard, siempre que cumplan con lo señalado en los artículos 9 y 10 de este capítulo.

SECCIÓN V.- IMPRESIÓN DE LOS MODELOS DE PÓLIZAS

ARTÍCULO 12.- Para garantizar la inalterabilidad de su contenido, las condiciones generales de las pólizas deberán ceñirse a lo establecido en el capítulo tercero de la Ley General de Seguros, e imprimirse con letra no inferior a diez puntos tipográficos, por medios mecánicos o con caracteres magnéticos calificados y autorizados por la Superintendencia de Bancos y Seguros. En carácter destacado constará el número y la fecha de la pertinente resolución aprobatoria expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Esta disposición rige también para las condiciones especiales en lo que fuere aplicable.

ARTÍCULO 13.- Las condiciones especiales y particulares de las pólizas pueden formar un solo cuerpo documental con las condiciones generales, o no. Si constituyen documentos separados se hará constar que aquéllas forman parte de la póliza pertinente aprobada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, identificándole plenamente.

SECCIÓN VI.- PROHIBICIONES Y SANCIONES

Junta Bancaria del Ecuador

Resolución No. JB-2008-1219

Página No. 4

ARTÍCULO 14.- A las empresas de seguros les está prohibido:

- 14.1 Incluir en las pólizas, coberturas que no cuenten con la debida autorización de la Superintendencia de Bancos y Seguros;
- 14.2 Desnaturalizar el objeto para el cual se formuló la póliza, ofreciendo coberturas que son incompatibles con la materia que se está amparando y con el contenido de las condiciones de la misma;
- 14.3 Incorporar como condiciones particulares, las catalogadas en este capítulo como generales o especiales, que requieren de la autorización previa de la Superintendencia de Bancos y Seguros; y,
- 14.4 Dejar sin efecto condiciones generales o especiales mediante condiciones particulares.

ARTÍCULO 15.- Las empresas de seguros que no acaten las disposiciones de este capítulo serán sancionadas con la suspensión temporal o definitiva del ramo, de conformidad con lo que establece el artículo 37 de la Ley General de Seguros y su reglamento general.

SECCION VII.- DISPOSICIONES GENERALES

ARTÍCULO 16.- Derogar la resolución No. JB-2005-748 de 25 de enero del 2005.

ARTÍCULO 17.- Las dudas en la aplicación de este capítulo y los casos no considerados en el mismo serán resueltos por el Superintendente de Bancos y Seguros.”

ARTICULO 2.- La presente resolución entrará en vigencia a partir de su publicación en el Registro Oficial.

COMUNÍQUESE Y PUBLÍQUESE EN EL REGISTRO OFICIAL.- Dada en la Superintendencia de Bancos y Seguros, en Guayaquil, el dieciocho de diciembre del dos mil ocho.

Ing. Gloria Sabando García
PRESIDENTA DE LA JUNTA BANCARIA

LO CERTIFICO.- Guayaquil, el dieciocho de diciembre del dos mil ocho.

Dr. Patricio Lovato Romero
SECRETARIO DE LA JUNTA BANCARIA