

Taller sobre el Proceso de Registro de Planes de Seguros

Aspectos de revisión de textos

AGOSTO DE 2011



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado

Revisión inicial



- SOLICITUD DE REGISTRO
- DOCUMENTACIÓN
 - Textos
 - Dictamen jurídico
 - Bases técnicas

Solicitud de Registro



Acuerdo número 3-2011 del Superintendente de Bancos

Datos que debe contener

- Lugar y fecha.
- Datos de identificación personal del representante legal.
- Petición en términos precisos.
- Fundamento de derecho en que se basa la solicitud.
- Lugar y fecha
- Nombres y apellidos del gerente general, número del documento de identificación y calidad con que actúa.
- El registro del plan de seguros de que se trate, cuya denominación debe ser la misma que tienen los textos de la póliza.
- Art. 36 del Dto. 25-2010 del Congreso de la República y Acuerdo No. 3-2011 del Superintendente de Bancos.

Solicitud de Registro



Acuerdo número 3-2011 del Superintendente de Bancos

- Descripción del producto, mercado objetivo y forma de comercialización.
- Tipo de seguro y, cuando corresponda, nombre del plan.
- Moneda en que se emitirá el plan.

Datos que debe contener

- Objetivo del seguro, segmento del mercado al que estará dirigido el plan de seguro y canales de comercialización (agentes, corredores y comercializadores masivos).
- Ej. Seguro de vida entera, seguro de vehículos, etc., si el plan tiene nombre específico, anotarlo.
- Si se emitirá en quetzales o en una moneda extranjera.

Solicitud de Registro



Acuerdo número 3-2011 del Superintendente de Bancos

Datos que debe contener

- Riesgo o riesgos a los que se dará cobertura.
 - Firma del Gerente General.
 - Listado de los documentos adjuntos a la solicitud.
 - Original y copia.
- Ej. Incendio, robo, fallecimiento.
 - Copia simple de la documentación.

Documentación



- Dictamen Jurídico.
- Solicitud de seguro.
- Carátula.
- Condiciones generales.
- Anexos.
- Bases Técnicas.

Seguros colectivos.

- Consentimiento.
- Certificado individual.
- Registro de Asegurados.

Texto de la Póliza



Solicitud de Seguro

- Identificación del documento y del plan de seguro.
- Identificación del solicitante y/o asegurado.
- Datos del bien o de la persona que se desea asegurar.
- Características del riesgo, datos de salud en el caso de gastos médicos y vida.
- Forma y periodicidad de pago de la prima (autorización para que se cargue la prima, No. de cuenta, nombre del titular, etc.).
- Coberturas, suma asegurada y vigencia del seguro.
- Lugar y fecha.
- Firma del solicitante y, en su caso, del intermediario.

Texto de la Póliza



Carátula de la Póliza

Artículo 887 del Código de Comercio de Guatemala

- El lugar y fecha en que se emita.
- Los nombres y domicilio del asegurador y asegurado y la expresión, en su caso, que se contrata por cuenta de tercero.
- La designación de la persona o de la cosa asegurada.
- La naturaleza de los riesgos cubiertos.
- Vigencia del contrato (momento de inicio y finalización).
- La suma asegurada.

Texto de la Póliza



...continúa carátula

- La prima y su forma de pago.
- El espacio para la firma del asegurador, la cual podrá ser autógrafa o sustituirse por su impresión o reproducción.

Texto de la Póliza



Condiciones Generales

Cláusulas	Daños	Vida	Caución	Art. CdeC
Documentos que conforman el contrato: Solicitud, póliza, condiciones generales y anexos, si hubiere.	X	X	X	-
Definiciones (aspectos técnicos y de los términos que aparecen en el texto)	X	X	X	-
Cobertura	X	X	X	886
Exclusiones	X	X		886
Declaraciones falsas o inexactas	X			880/81 908/11
Pago de prima	X	X	X	892/93 1012
Limites de responsabilidad	X		X	922

Texto de la Póliza



Condiciones Generales

Cláusulas	Daños	Vida	Caución	Art. CdeC
Vigencia	X	X	X	
Beneficiarios	X	X	X	1000/1004 Vida
Obligaciones del contratante (colectivos)	X	X		896/97
Agravación del riesgo	X			894/95, 912/13
Obligaciones del asegurado en caso de siniestro (Seguro agrícola y ganadero art. 979)	X			896, 914/15
Terminación anticipada	X			907
Renovación	X		X	879
Prescripción	X	X	X	916/18 y 1037
Resolución de asuntos litigiosos	X	X	X	
Notificaciones	X	X	X	905

Texto de la Póliza



Condiciones Generales

Cláusulas	Daños	Vida	Caución	Art. CdeC
Otros seguros	X		X	923/25
Subrogación	X		X	937 y 1035
Valor a indemnizar	X			933
Suicidio		X		1008
Edad		X		996, 1007, 1011
Pago de beneficios		X		34 del Dto 25- 2010
Caducidad		X		1013
Período de gracia		X		
Rehabilitación		X		998
Indisputabilidad		X		1010

Texto de la Póliza



Condiciones Generales

Cláusulas	Daños	Vida	Caución	Art. CdeC.
Valores Garantizados		X		1014
Obligaciones del beneficiario en caso de reclamaciones			X	
Territorialidad			X	
Si a juicio de la aseguradora no aplica alguna de las cláusulas, deberá presentarse la justificación correspondiente.				

Texto de la Póliza



Redacción de Textos

- En idioma español.
- En forma clara.
- Precisa, velando porque exista congruencia entre aspectos técnicos y legales.
- Que sean de fácil comprensión y aplicación por parte del contratante, asegurado y beneficiario.
- Tipo de letra deber ser arial, u otro similar y, como mínimo, tamaño 11.

Texto de la Póliza



Redacción de Textos

- Cualquier renuncia de derecho sólo será válida si aparece subrayada o en caracteres más grandes o resaltados.
- Los textos deben tener el número y fecha de la resolución.

Modificaciones a los planes de seguros



- Las modificaciones a los textos de las pólizas y/o sus bases técnicas, previo a su utilización, deberán presentarse a la SIB para su registro.
- Las aseguradoras deben presentar solicitud que contenga:
 - Lugar y fecha.
 - Datos de identificación del representante legal.
 - Petición en términos precisos.
 - Fundamento de derecho en que se basa la solicitud.
 - No. y fecha de la Resolución que otorgó el registro del plan.
 - Descripción del cambio propuesto.
 - Justificación de las modificaciones. El porqué?
 - Firma del Gerente General.

Recomendaciones



Tomar en consideración que:

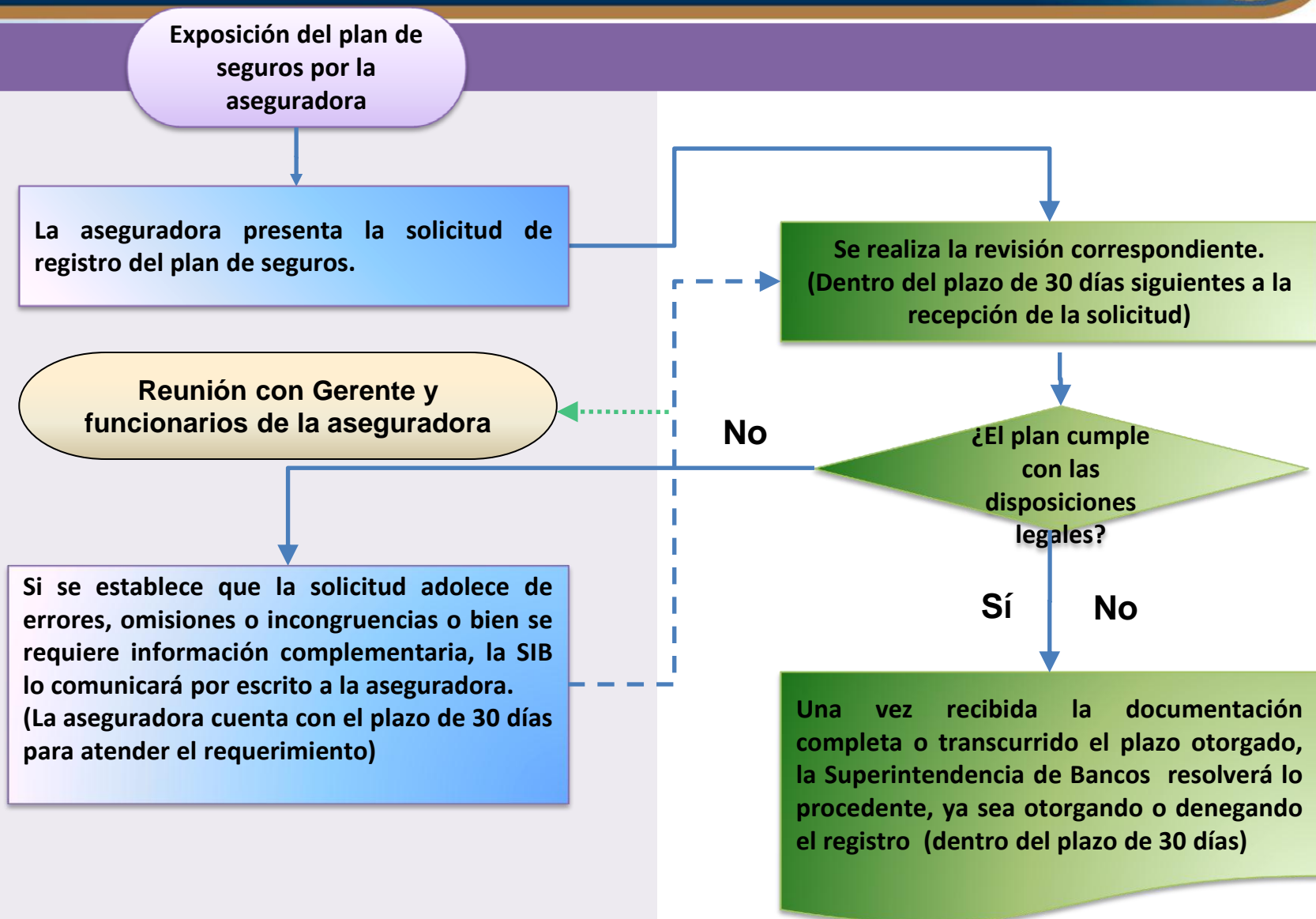
- La solicitud contenga los datos requeridos por el Acuerdo No. 3-2011 del Superintendente de Bancos.
- Se adjunte toda la documentación que conforma el plan de seguro.
- Las coberturas y los procedimientos establecidos en las bases técnicas, sean congruentes con los que se indican en las condiciones generales.
- El dictamen jurídico contenga la declaración que se revisaron los textos y que se cumplen con las disposiciones legales aplicables.
- Las condiciones generales contienen las cláusulas que establece el Acuerdo No. 3-2011 del Superintendente de Bancos, para cada tipo de seguro y, en caso contrario, presentar la justificación correspondiente.

Recomendaciones



- Exista claridad en las coberturas y haya congruencia entre éstas y las demás cláusulas.
- No contienen palabras en otro idioma.
- Los significados de las palabras se ajustan al contexto en que se están utilizando o palabras que no son de la terminología de uso o legal guatemalteca.
- El epígrafe tiene relación con el contenido de la cláusula.
- En la documentación que se remite al evacuar una audiencia, no se hagan cambios al contenido de las cláusulas que no tienen observaciones.
- El nombre del plan de seguros sea consistente en los textos.

Flujo de las solicitudes (Art. 10)



**Por su atención,
muchas gracias.**



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado



SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

Trabajamos para promover la estabilidad y confianza en el sistema financiero supervisado