

8 de diciembre de 2023

Señores
INSTITUCIONES DE SEGUROS
 Ciudad

Circular de: Departamento de Registros Públicos adscrita a la Gerencia de Protección al Usuario Financiero

Hacemos referencia al artículo 5. Literal b) DOCUMENTACIÓN PARA EL REGISTRO de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas el cual manda que las instituciones de seguros deberán presentar en forma impresa y magnética editable ante el Departamento de Registros Públicos de la Gerencia de protección al Usuario Financiero de la comisión Nacional de Bancos y Seguros la solicitud de registro de los modelos de contratos de pólizas de seguros y fianzas, adjuntando como mínimo la siguiente documentación a)..., b) Bases Técnicas. 1. Análisis de Congruencia...

Con el objetivo de que el Análisis de Congruencia sea una herramienta útil que efectivamente refleje que todos los documentos de los de contratos de pólizas de seguros y fianzas sean coherentes en todas sus partes se propone el siguiente documento que ha sido consensuado con la CAHDA y que contiene las instrucciones de cómo llevar a cabo un análisis de congruencia y a la vez sirve de formato para su elaboración. Cuando alguno de los puntos no aplica al producto, describa la razón. Elimine la redacción de la instrucción cuando esté entre paréntesis y escriba la ejecución. Llene los espacios en blanco.

ANÁLISIS DE CONGRUENCIA
 (ESCRIBA EL NOMBRE DEL PRODUCTO
 EXACTAMENTE COMO LO DENOMINA LA NOTA TÉCNICA)

En cumplimiento de los artículos 5, 6 y 8 y anexos 3 y 4 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas, la Gerencia General de la Compañía de Seguros _____ manifiesta a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros que realizó el siguiente análisis de congruencia entre los textos de la póliza o fianza con las bases técnicas y legales establecidas en el marco legal vigente:

PUNTO No.	TEXTOS DE LA PÓLIZA O FIANZA	BASES TÉCNICAS Y/O LEGALES
1	El nombre del producto es _____, el cual consta en los encabezados de todos los textos de la póliza como ser condiciones generales, particulares y especiales, solicitud, certificado, anexos, endosos, formatos de consentimiento del asegurado, otros.	El nombre del producto está consignado en el numeral _____ página _____ de la nota técnica.
2	La modalidad de contratación del producto es _____ (colectiva o individual)	La modalidad de contratación del producto está consignada en el numeral _____ página _____ de la nota técnica.

3	<p>Forma de comercialización</p> <p>(Describir si es bajo modalidad de Bancaseguros, contrato directo, comercialización masiva u otras)</p>	<p>La forma de comercialización está consignada en el numeral _____ página _____ de la nota técnica.</p> <p>(Describa cuales son los documentos adjuntos a su solicitud que respaldan la forma de comercialización)</p>
4	<p>Carta(s) del (de los) Reasegurador(es) con que se trabajará el producto</p> <p>(especifique el tipo de reaseguro y el porcentaje o monto de cesión en caso de que aplique o en su defecto indique si es retención)</p>	<p>El tipo de reaseguro y el porcentaje o monto de cesión o donde se indica que es retención, está consignado en el numeral _____ página _____ de la nota técnica.</p> <p>Se verificó que las Carta(s) del (de los) Reasegurador(es) con que se trabajará el producto, están vigentes. (cuando aplique)</p>
5	Servicios de Asistencia	(Especificar en esta columna el tipo de servicio de asistencia en caso de contar, de lo contrario indicar que no aplica este requisito)
(...)	Otros datos de relevancia	(Indicar en esta columna la base técnica y/o legal respalda a cada uno de los datos adicionales de relevancia)
(...)	Orden y nombre de las cláusulas de las Condiciones Generales	El orden y nombre de las cláusulas están estructurados de conformidad con el anexo 3
(...)	<p>Cláusula____: Coberturas</p> <p>(Especificar las básicas de las adicionales)</p>	<p>Las coberturas básicas y adicionales del producto están consignadas en el numeral _____ página _____ de la nota técnica.</p> <p>Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 7) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1121 al 1128 del Código de Comercio.</p>
(...)	Cláusula____: Exclusiones	<p>Las exclusiones del producto están consignadas en el numeral _____ página _____ de la nota técnica.</p> <p>Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 8) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas.</p>
(...)	<p>Cláusula____: Forman parte del contrato</p> <p>(Detallar los documentos)</p>	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 9) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas.

GPURE-ME-627/2023

(...)	Cláusula___: Definiciones	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 10) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas.
(...)	Cláusula___: Límites de responsabilidad	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 11) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1160 al 1166 y 1222 al 1223 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Declaraciones falsas e inexactas	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 12) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1141 al 1143 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Pago de prima	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 13) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1129 al 1137 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Vigencia	La vigencia del producto está consignada en el numeral _____ página _____ de la nota técnica; además, se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 14) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas.
(...)	Cláusula___: Beneficiarios	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 15) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1224 y 1233 al 1247 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Obligaciones del contratante (sólo para seguros colectivos / eliminar si no aplica)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 16) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas.
(...)	Cláusula___: Prohibiciones del contratante (sólo para seguros colectivos)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 17) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas.

GPURE-ME-627/2023

(...)	Cláusula___: Agravación del riesgo	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 18) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1126, 1137, 1144 y 1145 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Aviso del siniestro	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 19) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1146 al 1148 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Terminación anticipada	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 20) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1126, 1137, 1141 al 1145 y 1249 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Renovación	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 21) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas.
(...)	Cláusula___: Prescripción	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 22) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1156 al 1159 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Controversias	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 23) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículo 135 de la Ley de Instituciones de Seguros y Reaseguros.
(...)	Cláusula___: Comunicaciones	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 24) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1149 y 1150 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Otros Seguros (no aplica para seguros de vida)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 25) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1169 al 1173 del Código de Comercio.

GPURE-ME-627/2023

(...)	Cláusula___: Subrogación (no aplica para seguros de personas)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 26) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1179 y 1223 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Peritaje (no aplica para seguros de vida)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 27) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1182 al 1186 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Territorialidad	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 28) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas.
(...)	Cláusula___: Suicidio (exclusiva para el seguro de vida)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 29) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículo 1255 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Edad (exclusiva para el seguro de vida) (describa las edades de ingreso y permanencia y las condiciones de elegibilidad para todas las coberturas)	Las edades de ingreso y permanencia y las condiciones de elegibilidad están consignadas en el numeral _____ página _____ de la nota técnica. Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 30) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1231 y 1232 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Período de gracia (exclusiva para el seguro de vida)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 31) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículos 1249 y 1250 del Código de Comercio.
(...)	Cláusula___: Deducibles y coaseguros (cuando aplique y si no aplica, indicar las razones del por qué no)	Los deducibles y coaseguros están consignados en el numeral _____ página _____ de la nota técnica.
(...)	Cláusula___: Rehabilitación (exclusiva para el seguro de vida)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 32) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas.

GPURE-ME-627/2023

(...)	Cláusula___: Indisputabilidad (exclusiva para el seguro de vida)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 33) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas y Artículo 1261 del Código de Comercio
(...)	Cláusula___: Valores garantizados (exclusiva para el seguro de vida)	Se verificó que la redacción cumple con los lineamientos establecidos en el numeral 34) del Anexo 3 de las Normas para el Registro de los Modelos de Contratos o Pólizas de Seguros y Fianzas
(...)	Cláusula___: Período de carencia o espera (describa el periodo de carencia o espera para todas las coberturas)	Los periodos de carencia o espera están consignados en el numeral _____ página _____ de la nota técnica.
(...)	Cláusula___: (Cláusulas adicionales)	(Indicar en esta columna la base técnica y/o legal respalda a cada una de las cláusulas adicionales)

Además, la Gerencia verificó que los textos de la póliza de seguro o fianza cumple con todas las disposiciones legales aplicables, como ser las Normas Complementarias para el Fortalecimiento de la Transparencia la Cultura Financiera y Atención al Usuario Financiero de las Instituciones de Seguros entre otras.

**Gerente de Protección al
Usuario Financiero**

**Jefe del Departamento de
Registros Públicos**

GPURE-ME-627/2023