

RSM Pago de Siniestros

Resolución UIF N° 28/2018 - Art. 39 - Inc. c)

Aclaraciones:

Los pagos de siniestros efectuados a más de un sujeto, se deberán reportar en un solo RSM, informando a **todos** aquellos sujetos que hayan recibido un pago por el siniestro.

En relación a los pagos indemnizatorios a terceros como consecuencia de siniestros por la cobertura de Responsabilidad Civil, los mismos también deberán ser informados.

Campos del Reporte Sistemático Mensual:

PERÍODO REPORTADO

- **Período que informa:** debería seleccionarse el mes y año en el que tuvo lugar el pago del siniestro, es decir, el mes inmediato anterior al mes en el que se emite el Reporte. Ejemplo: si el RSM se está emitiendo en Mayo de 2019, los pagos de los siniestros informados en ese RSM deberían haber tenido lugar en Abril de 2019.

SECCIÓN I:

DATOS DE LA OPERACIÓN

- **Tipo de póliza:** identificar si se trata de una póliza individual o colectiva seleccionando “Individual” o “Colectiva”.
- **N° de póliza:** indicar el N° de la póliza vigente al momento del siniestro del bien.
- **N° de certificado:** en caso de tratarse de una póliza “Colectiva”, indicar el N° del certificado individual de cobertura.
- **Fecha de ocurrencia del siniestro:** corresponde a la fecha en que se produjo el siniestro del bien asegurado.
- **Fecha de denuncia del siniestro:** corresponde a la fecha en que se realizó la denuncia del siniestro.
- **Bien objeto del siniestro:** seleccionar algunas de las opciones que se enumeran a continuación: Automotor, Pick up/utilitario, Motovehículo, Camión, Ómnibus, Micrómnibus, Maquinaria, Aeronave/Aerodino, Embarcación de placer, Embarcación comercial, Joya/Obra de arte, Inmueble, Caución u Otro.
- **Descripción del bien:** en caso de haberse seleccionado las opciones Joya/Obra de arte u Otro, brindar una descripción del bien asegurado.

SECCIÓN II:

IDENTIFICACIÓN DEL/DE LOS RECEPTOR/ES DEL/DE LOS PAGO/S

En la presente sección, el sujeto obligado deberá proceder a la identificación de las personas receptoras del pago del siniestro, en el siguiente orden:

1. **Titular de bien**
2. **Tomador**
3. **Asegurado**
4. **Acreeador del bien**
5. **Tercero reclamante**
6. **Otro**

Cuando una misma persona cumpla dos o más roles diferentes, deberá ser informada una sola vez, con aquel rol que primero aparezca en la lista precedente.

A continuación detallamos los campos a ser completados:

- **Receptor del pago:** seleccionar el rol de la persona que se está cargando: **“Titular del bien”**, **“Tomador”**, **“Asegurado”**, **“Acreeador del bien”**, **“Tercero reclamante”** u **“Otro”**.
- **Tipo de sujeto:** se deberá indicar la opción **“Persona Humana”**, **“Persona Humana Extranjera”**, **“Persona Jurídica”**, **“Persona Jurídica Extranjera”**, **“Sucesión Indivisa”** u **“Otro tipo de sujeto”**. Se entiende por **“Otro tipo de sujeto”** a las Uniones Transitorias de Empresas (UTE’s), Agrupaciones de colaboración empresaria, Consorcios de cooperación, Asociaciones, Fundaciones, Cooperativas, Mutuales, Fideicomisos y otros entes con o sin personería jurídica.
- **CUIT/ CUIL/ CDI/ CIE:** ingresar el respectivo número, sin guiones. Dicho campo no será de carácter obligatorio en caso de seleccionarse **“Persona Humana Extranjera”**.

En caso de que el sujeto sea una **“Persona Jurídica”**, **“Persona Jurídica Extranjera”**, **“Sucesión Indivisa”** u **“Otro tipo de sujeto”**:

- **Denominación:** ingresar la denominación del sujeto incluyendo, de corresponder, el tipo societario (S.A., S.R.L., etc.).

En caso de que el sujeto sea una **“Persona Humana”** o **“Persona Humana Extranjera”**:

- **Apellidos:** ingresar el/los apellido/s de la persona humana, **sin caracteres especiales** (ejemplo, si el tomador se llama José D’angelo, en este campo deberá ingresarse el valor “Dangelo”).
- **Nombres:** ingresar el/los nombre/s de la persona humana, **sin caracteres especiales**.
- **Tipo Documento:** seleccionar el tipo de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores.
- **Número Documento:** ingresar el número de documento de la persona humana indicada en los campos anteriores (la plantilla permite caracteres alfanuméricos).

MODALIDAD DE PAGO DEL SINIESTRO

En la presente subsección se deberá indicar, por cada una de las personas que recibieron dinero por el pago del siniestro, la modalidad con cual se efectuó el mismo. Tener en cuenta que se admite la posibilidad de que una persona haya cobrado dinero por el siniestro en más de una modalidad.

- **Modalidad de pago:** seleccionar si el pago se realizó mediante “**Cheque**”, “**Transferencia**” u “**Otra**”.
- **Fecha de pago:** corresponde a la fecha en que se realiza el pago del siniestro.
- **Moneda de pago:** indicar la moneda en la que se realizó el pago del siniestro.
- **Monto en moneda de pago:** indicar el monto total pagado en la **moneda de pago**, seleccionada en el campo anterior. En todos los casos se deberá ingresar el monto en números enteros, sin cifras decimales.
- **Monto pagado expresado en pesos:** indicar el monto pagado expresado en pesos argentinos. En todos los casos se deberá ingresar el monto en números enteros, sin cifras decimales.

En caso de que tratarse de un pago mediante “**Transferencia**”:

- **Banco de destino:** ingresar el nombre de la entidad bancaria a la cual pertenece la cuenta a la que se le realizó la transferencia.
- **CBU destino:** ingresar la CBU asociada a la cuenta a la cual se realizó la transferencia.

En caso de que tratarse de un pago mediante “**Cheque**”:

- **Banco girado:** ingresar el nombre de la entidad bancaria a la cual pertenece el cheque emitido.
- **Número de cheque:** ingresar el Número de cheque mediante el cual se realizó el pago.

En caso de que tratarse de un pago mediante “**Otra**”:

- **Descripción otra modalidad de pago:** brindar una descripción de la otra modalidad de pago.

EJEMPLOS

- a) El **18/08/2019** la Empresa Aseguradora realiza el pago de un siniestro automotor por un monto total de \$500.000 (superior a **10** SMVM). Dicho monto es abonado a **Juan López** titular del automóvil, mediante transferencia a su caja de ahorros (\$400.000) y dos cheques por \$50.000 cada uno.

REPORTE: la Empresa Aseguradora deberá en este caso reportar (**en Septiembre 2019**) un RSM con el pago del siniestro cuyo monto es superior a **10** SMVM.

La Empresa Aseguradora debe informar a las siguientes personas:

- **Juan López** indicando la opción **“Titular del bien”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Humana”** o **“Persona Humana Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar **TRES** modalidades de pago (**“Transferencia”** por \$400.000, **“Cheque”** por \$50.000 y **“Cheque”** por \$50.000).

- b) El **11/08/2019** la Empresa Aseguradora realiza el pago de un siniestro por incendio de un inmueble por un monto total de \$2.400.000 (superior a **10** SMVM). El pago de dicho monto es realizado de la siguiente manera:

- a. \$1.000.000 a **Pedro Pérez** copropietario del inmueble mediante transferencia a su cuenta corriente.
- b. \$1.000.000 a **Juan García** copropietario del inmueble mediante transferencia a su cuenta corriente (\$800.000) y un cheque por la suma restante.
- c. \$400.000 a **María Martínez** vecina lindera del inmueble por los daños ocasionados al inmueble de su propiedad, mediante transferencia por la totalidad del monto.

REPORTE: la Empresa Aseguradora deberá en este caso reportar en **Septiembre 2019** un RSM con el pago del siniestro cuyo monto es superior a **10** SMVM.

La Empresa Aseguradora debe informar a las siguientes personas:

- **Pedro Pérez** y **Juan García** indicando la opción **“Titular del bien”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Humana”** o **“Persona Humana Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar para **Pedro Pérez** **UNA** modalidad de pago (**“Transferencia”** por \$1.000.000) y **DOS** modalidades de pago para **Juan García** (**“Transferencia”** por \$800.000 y **“Cheque”** por \$200.000).
- **María Martínez** indicando la opción **“Otro”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Humana”** o **“Persona Humana Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar **UNA** modalidad de pago (**“Transferencia”** por \$400.000).

- c) Entre Agosto y Octubre la Empresa Aseguradora realiza el pago de un siniestro automotor por un monto total de \$1.000.000 (superior a **10** SMVM). El pago de dicho monto es realizado de la siguiente manera:

- a. El **21/08/2019** \$50.000 a **Juan López** titular del vehículo involucrado mediante transferencia a su cuenta corriente.
- b. El **15/09/2019** \$150.000 a **Préstamos S.A.** acreedor prendario del bien, mediante un cheque
- c. El **10/10/2019** \$650.000 a **Juan López** titular del vehículo involucrado mediante transferencia a su cuenta corriente.
- d. El **10/10/2019** \$150.000 a **Préstamos S.A.** acreedor prendario del bien, mediante un cheque

REPORTE: la Empresa Aseguradora

- ✓ En **Septiembre 2019** se debe reportar un RSM (por el pago del 21/08/2019) ya que al momento del pago se conocía que el monto a pagar por el total del siniestro superaría el umbral establecido de **10** SMVM (se debe considerar el pago del siniestro como un todo con independencia de la cantidad de pagos efectuados)

Aseguradora debe informar a las siguientes personas:

- **Juan López** indicando la opción **“Titular del bien”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Humana”** o **“Persona Humana Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar **UNA** modalidad de pago (**“Transferencia”** por \$50.000).
- ✓ En **Octubre 2019** debe reportar un RSM (por el pago el **15/09/2019** \$150.000 a **Préstamos S.A.**). En este caso la Empresa Aseguradora debe informar a las siguientes personas:
 - **Préstamos S.A.** indicando la opción **“Acreedor del bien”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Jurídica”** o **“Persona Jurídica Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar **UNA** modalidad de pago (**“Cheque”** por \$150.000).
- ✓ En **Noviembre 2019** debe reportar un RSM ya que se realizaron nuevos pagos sobre el mismo siniestro (El **10/10/2019** \$650.000 a **Juan López** y el **10/10/2019** \$150.000 a **Préstamos S.A.**). En este caso la Empresa Aseguradora debe informar a las siguientes personas:
 - **Juan López** indicando la opción **“Titular del bien”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Humana”** o **“Persona Humana Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar **UNA** modalidad de pago (**“Transferencia”** por \$650.000).
 - **Préstamos S.A.** indicando la opción **“Acreedor del bien”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Jurídica”** o **“Persona Jurídica Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar **UNA** modalidad de pago (**“Cheque”** por \$150.000).

- d) Una Empresa Aseguradora realiza el pago de un siniestro, por el incendio de mercadería asegurada que se encontraban dentro de un inmueble, a **Juan López** propietario de dicha mercadería. Hasta la fecha de la liquidación final (Diciembre

2019), la empresa aseguradora no conocía el monto total que se debía pagar por el siniestro, y desconocía si dicho monto iba a ser superior a **10** SMVM.

Entre Agosto y Diciembre la Empresa Aseguradora realiza 5 transferencias, al propietario de la mercadería, de \$50.000 los días 10 de cada mes:

REPORTE: la Empresa Aseguradora

- ✓ NO deberá reportar en **Septiembre 2019** (por el pago del **10/08/2019**) ya que el mismo es inferior a **10** SMVM. A la fecha la Empresa Aseguradora no conocía si el monto total a pagar iba a ser superior a **10** SMVM.
- ✓ NO deberá reportar en **Octubre 2019** (por los pagos del **10/08/2019** y **10/09/2019**) ya que la sumatoria de los mismos es inferior a **10** SMVM. A la fecha la Empresa Aseguradora no conocía si el monto total a pagar iba a ser superior a **10** SMVM.
- ✓ En **Noviembre 2019** debe reportar un RSM ya que el total del pago del siniestro a la fecha es superior a **10** SMVM (El **10/08/2019** \$50.000, el **10/09/2019** \$50.000 y el **10/10/2019** \$50.000). En este caso la Empresa Aseguradora debe informar:
 - **Juan López** indicando la opción **“Titular del bien”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Humana”** o **“Persona Humana Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar **TRES** modalidades de pago (tres **“Transferencia”** por \$50.000 cada uno con **“Fecha de pago”** **10/08/2019, 10/09/2019** y **10/10/2019**).
- ✓ En **Diciembre 2019** debe reportar un RSM correspondiente al pago de \$50.000 el **10/11/2019** (que corresponde al mismo siniestro). En este caso la Empresa Aseguradora debe informar:
 - **Juan López** indicando la opción **“Titular del bien”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Humana”** o **“Persona Humana Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar **UNA** modalidad de pago (**“Transferencia”** por \$50.000 con **“Fecha de pago”** **10/11/2019**).
- ✓ En **Enero 2020** debe reportar un RSM correspondiente al pago de \$ 50.000 el **10/12/2019**. En este caso la Empresa Aseguradora debe informar:
 - **Juan López** indicando la opción **“Titular del bien”** en el campo **“Receptor del pago”** e indicando la opción **“Persona Humana”** o **“Persona Humana Extranjera”** (según corresponda) en el campo **“Tipo de sujeto”**. Asimismo debe informar **UNA** modalidad de pago (**“Transferencia”** por \$50.000 con **“Fecha de pago”** **10/12/2019**).

CONTROLES DE VALIDACIÓN DE DATOS

La plantilla de carga de Pago de siniestros cuenta con los siguientes **controles de validación**:

- 1) Fechas: la fecha de ocurrencia del siniestro, la fecha de denuncia del siniestro, la fecha de pago del siniestro y el periodo reportado no pueden ser posterior a la fecha en que se está conformando el Reporte.
- 2) CUIT/CUIL/CDI/CIE: se realiza una validación de la integridad del número y su dígito verificador, así como también que corresponda al tipo de sujeto (persona humana o persona jurídica).
- 3) Documento Nacional de Identidad: en caso indicarse el valor “**Documento Nacional de Identidad**”, “**Libreta Cívica**” o “**Libreta de Enrolamiento**” en el campo “**Tipo de Documento**”, el sistema validará que el mismo contenga entre 3 y 8 caracteres numéricos.
- 4) El sistema deberá validar que cada persona (CUIT/ Número de documento) sea cargada una sola vez.