



**SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL-  
INSTITUCIONES FINANCIERAS**

## CONTENIDO

<b>CONDICIONES PARTICULARES</b>	<b>1</b>
<b>CONDICIONES ESPECIALES</b>	
<b>A. COBERTURAS</b>	<b>2</b>
<b>B. EXTENSIONES DE COBERTURA</b>	<b>2</b>
<b>C. EXCLUSIONES</b>	<b>2</b>
<b>D. RECLAMACIONES Y CIRCUNSTANCIAS</b>	<b>5</b>
<b>E. ESTIPULACIONES DE APLICACIÓN GENERAL</b>	<b>9</b>
<b>F. DEFINICIONES</b>	<b>15</b>

### Servicio de tramitación de siniestros de Beazley

El **asegurador** asignará a un Gestor de Siniestros que facilitará su dirección de email, teléfono directo y teléfono móvil.

El Gestor de Siniestros tratará de responder a cualquier llamada telefónica en un plazo de 24 horas (día laborable). En el supuesto de que no le sea posible responder durante ese período de tiempo por cualquier razón, le contactará otro Gestor de Siniestros.

El Gestor de Siniestros le responderá de manera rápida, profesional y transparente, le proporcionará respuestas directas y dará puntual cumplimiento a sus compromisos.

Los Gestores de Siniestros estarán disponibles para mantener reuniones en cualquier momento al objeto de hablar con claridad sobre la cobertura y la reclamación y considerar atentamente su opinión. Los Gestores de Siniestros trabajan en estrecha colaboración con los suscriptores de seguros para garantizar que la finalidad del seguro sea plenamente respetada.

## CONDICIONES PARTICULARES

1. **Número de Póliza:**
2. **Tomador del Seguro:**
3. **Mediador:**
4. **Período de Seguro:** Fecha de efecto:  
Fecha de vencimiento:
5. **Límite de Indemnización:** EUR..... agregado por **período de seguro** por todas las Coberturas y Extensiones de Cobertura.
6. **Franquicia:** EUR.... por cada **reclamación** o **evento regulatorio**
7. **Período Adicional de Notificación:**
8. **Prima:**

Prima Neta anual:	EUR
Impuestos y recargos:	EUR
Prima total:	EUR

El *tomador del seguro* reconoce expresamente haber recibido, por escrito y con anterioridad a la suscripción de esta póliza, la oportuna información relativa a la legislación aplicable al contrato de seguro, las diferentes instancias de reclamación y quejas, el Estado miembro del domicilio del *asegurador* y su autoridad de control, su denominación social, dirección y forma jurídica. El *tomador del seguro* reconoce igualmente haber recibido las Condiciones Generales y Especiales que, junto con estas Condiciones Particulares y cualquier suplemento, integran la póliza de seguro, manifestando su plena conformidad con las mismas. Asimismo, el *tomador del seguro* manifiesta que ha leído, examinado y entendido el contenido y alcance de todas y cada una de las cláusulas de este contrato, y para que conste su expresa conformidad y plena aceptación, el *tomador del seguro* firma a continuación.

El *tomador del seguro*  
Fecha: .....

El *asegurador*

## CONDICIONES ESPECIALES

Las Condiciones Especiales, junto con las Condiciones Generales, las Condiciones Particulares y cualquier suplemento, integran este contrato de seguro. Estas Condiciones Especiales prevalecerán sobre las Condiciones Generales en caso de conflicto, discrepancia, duda o interpretación.

Esta póliza cubre *reclamaciones* que se presenten por primera vez contra el *asegurado* durante el *período de seguro* o, de ser aplicable, durante el *período adicional de notificación*, por *actos incorrectos* cometidos durante el *período de seguro* o con anterioridad al mismo. Igualmente, esta póliza cubre *eventos regulatorios* que tengan lugar por primera vez durante el *período de seguro*.

### A. COBERTURAS

El *asegurador* abonará en nombre del *asegurado* toda *pérdida* resultante de una *reclamación* presentada por primera vez contra dicho *asegurado* durante el *período de seguro*.

### B. EXTENSIONES DE COBERTURAS

1. Extensión regulatoria

El *asegurador* abonará los *gastos regulatorios* de un *asegurado*.

2. Extensión de mitigación

El *asegurador* abonará los *gastos de mitigación* de un *asegurado*.

### C. EXCLUSIONES

Queda expresamente excluida de cobertura bajo esta póliza la parte específica de una *pérdida*:

1. Accionista, obligacionista o acreedor

derivada de, basada en o atribuible a cualquier *reclamación* presentada por o en nombre de o a instancias de cualquier accionista u obligacionista de la *sociedad* en su condición de tal, o de un acreedor en el supuesto de insolvencia, concurso, quiebra o liquidación de la *sociedad*.

2. Actos intencionados y beneficios indebidos

derivada de, basada en o atribuible a:

(a) una ventaja personal, pecuniaria o en especie, o una remuneración a la que el *asegurado* no tuviera legalmente derecho o provocara un enriquecimiento injusto;

(b) mala fe o un acto u omisión deliberadamente deshonesto, antijurídico, criminal, doloso o fraudulento, o incumplimiento intencionado de la legislación o regulación cometido por un *asegurado*.

Esta exclusión sólo será de aplicación en el caso de que dichas conductas sean así establecidas mediante resolución firme de una *autoridad oficial*, judicial, arbitral o admitidas por escrito por el *asegurado*.

Esta exclusión no se aplicará a la responsabilidad real o presunta de una *sociedad* derivada indirectamente de actos deshonestos, deliberadamente antijurídicos o fraudulentos de una *persona asegurada*.

3. **Asegurado contra asegurado**

derivada de, basada en o atribuible a cualquier *reclamación* presentada por o en nombre de o a instancias de cualquier *asegurado* o sucesor o cesionario de cualquier *asegurado*.

Esta exclusión no se aplicará a aquellas *reclamaciones* presentadas por o en nombre de o a instancias de cualquier *persona asegurada* actuando como cliente de la *sociedad* o que provengan de un tercero independiente.

4. **Daños personales y daños materiales**

derivada de, basada en o atribuible a cualquier *reclamación* por:

(a) fallecimiento, incapacidad, enfermedad, lesiones mentales o físicas causadas a personas físicas; o

(b) la destrucción, deterioro o daños a cualesquiera bienes tangibles.

Esta exclusión no se aplicará a:

i. angustia emocional, difamación, injurias o calumnias cometidas por el *asegurado* o por cualquier otra persona de la que el *asegurado* sea legalmente responsable;

ii. la destrucción o daños a documentos en soporte físico o electrónico o *información de clientes de carácter personal*.

5. **Infraestructura**

derivada de, basada en o atribuible a cualquier fallo o mal funcionamiento de cualquier infraestructura o servicio eléctrico o de telecomunicaciones que no estén bajo el control del *asegurado*.

6. **Obligaciones a empleados**

derivada de, basada en o atribuible, directa o indirectamente, a cualquier responsabilidad patronal o incumplimiento real o presunto por la *sociedad* de cualquier obligación o deber como pasado, presente o futuro empleador.

7. **Propiedad intelectual e industrial**

derivada de, basada en o atribuible al incumplimiento de cualquier derecho de propiedad intelectual o industrial, o apropiación indebida de secretos comerciales.

8. **Reclamaciones y circunstancias anteriores**

derivada de, basada en o atribuible a cualquier:

- (a) **reclamación, evento regulatorio, acto incorrecto** o circunstancia conocida por cualquier **persona responsable** con anterioridad al inicio del **período de seguro**;
- (b) **reclamación, evento regulatorio, acto incorrecto** o circunstancia que haya sido notificada al amparo de cualquier contrato de seguro anterior a la fecha de efecto de esta póliza o del cual esta póliza sea una renovación o una sustitución o cualquier acto, hecho o asunto que constituya un **evento único** junto a la citada **reclamación, evento regulatorio, acto incorrecto** o circunstancia.

Esta exclusión no se aplicará a hechos y circunstancias que hayan sido notificados al **asegurador** bajo una póliza anterior y que no hubieran sido aceptados por el **asegurador** como una notificación válida, cuando se haya mantenido cobertura continua con el **asegurador** desde el inicio de la póliza anterior hasta la fecha de inicio de esta póliza.

9. **Responsabilidad contractual**

derivada de, basada en o atribuible a (i) cualquier obligación contractual por la que el **asegurado** haya asumido el pago de una cláusula penal o penalización no compensatoria; (ii) cualquier responsabilidad contractual que exceda de la legal salvo que el **asegurado** hubiera resultado responsable incluso en ausencia de dicho contrato; (iii) la aceptación por el **asegurado** de daños liquidados o contractualmente predeterminados; o (iv) cualquier garantía o aval del **asegurado**.

Esta exclusión no se aplicará a:

- (a) el incumplimiento por el **asegurado** del deber de prestar sus servicios con la diligencia legalmente exigible. **Sin embargo, en este caso, la responsabilidad del asegurador se verá limitada a aquellas cantidades por las que el asegurado hubiera sido responsable en el supuesto de que no existiera la citada obligación contractual, cláusula penal, penalización no compensatoria, daños liquidados o garantía o aval;** o
- (b) cualquier responsabilidad asumida por cualquier **asegurado** que sea un requisito o una condición prevista en las reglas de membresía, regulaciones o acuerdos de usuario de:

- i. cualquier sociedad regulada de sistemas de pago, mercado o bolsa regulada, cámaras de compensación o cualquier otra entidad de negociación regulada, sistema o red que presente servicios o funcionalidad de naturaleza similar;
- ii. cualquier entidad con la que el **asegurado** tenga un acuerdo escrito o electrónico para la prestación para el **asegurado** de servicios de registro o inscripción de derechos en relación con valores.

**10. Responsabilidad como prestamista**

derivada de, basada en o atribuible a la concesión o no concesión de cualquier préstamo, arrendamiento o ampliación de crédito por o en nombre del **asegurado** o cualquier cobro, embargo, ejecución o recuperación en relación con un préstamo, arrendamiento o ampliación de crédito.

Esta exclusión no se aplicará a cualquier **reclamación** por un **acto incorrecto** en la administración o gestión de un préstamo, arrendamiento o ampliación de crédito.

**11. RICO**

derivada de, basada en o atribuible a cualquier violación por parte del **asegurado** o por cualquier otra persona por cuyos actos el **asegurado** sea legalmente responsable, del Racketeer Influenced and Corrupt Organizations Act 18 USC, Sections 1961-1968 (EEUU).

A los efectos de determinar la aplicabilidad de estas exclusiones de cobertura, el conocimiento o cualquier acto, error u omisión de una **persona asegurada** no serán imputables a otra **persona asegurada**. El conocimiento de cualquier **persona responsable** será imputable a todas las **sociedades**.

**D. RECLAMACIONES Y CIRCUNSTANCIAS**

**1. Notificación**

(a) *Reclamaciones y eventos regulatorios*

El **asegurado** notificará por escrito al **asegurador** cualquier:

- (i) **reclamación** presentada por primera vez contra el **asegurado** durante el **período de seguro** o, de ser aplicable, el **período adicional de notificación**; o
- (ii) **evento regulatorio** que ocurra durante el **período de seguro**,

tan pronto como sea posible desde que la **persona responsable** hubiera tenido conocimiento de los mismos pero en todo caso dentro del plazo máximo de 60 días desde el vencimiento del **período de seguro** o, de ser aplicable, el **período adicional de notificación**.

Si el **asegurado** deseara incurrir en **gastos de mitigación**, lo deberá notificar por escrito al **asegurador** con anterioridad a incurrir en los mismos, o en el supuesto de un **evento temporal crítico**, 14 días después de que los citados gastos hayan sido incurridos.

En el supuesto de que el **asegurado** no pueda notificar cualquier **reclamación** o **evento regulatorio** al **asegurador** (después de haber solicitado consentimiento para realizar la citada notificación) debido a cualquier prohibición legal o regulatoria, el **asegurado** facilitará al **asegurador** toda la información necesaria sobre la **reclamación** o **evento regulatorio** tan pronto como la citada prohibición haya sido alzada.

*(b) Circunstancias*

El **asegurado** podrá, durante el **período de seguro** o, de ser aplicable, el **período adicional de notificación**, notificar al **asegurador** cualquier hecho o circunstancia que, en opinión de la **persona responsable**, pudiera dar lugar a una **reclamación** o **evento regulatorio**.

Tal comunicación deberá incluir una descripción detallada de las razones por las que la **persona responsable** cree que los hechos o circunstancias pueden dar lugar a una **reclamación** o **evento regulatorio**, junto con todos los datos relativos a fechas, naturaleza del daño que se pretende alegar, potencial reclamante y el **asegurado** implicado.

Cualquier **reclamación** presentada contra el **asegurado** o **evento regulatorio** que ocurra posteriormente y que se derive del hecho o circunstancia notificado de acuerdo con esta Cláusula D.1(b), se entenderá presentada por primera vez u ocurrido en el momento en que se efectuó la comunicación del citado hecho o circunstancia al **asegurador**.

*(c) Circunstancias relacionadas*

Se considerará que un **evento único** ha sido notificado en el momento que se notificó al **asegurador** la primera de las **reclamaciones** o **eventos regulatorios** que lo integran, con independencia de que el **asegurador** hubiera o no hubiera aceptado formalmente dicha notificación.

*(d) Dirección para notificaciones*

Toda notificación deberá ser enviada por email a [es-claims@beazley.com](mailto:es-claims@beazley.com) o por correo certificado a:

Departamento de Siniestros – Líneas Financieras  
Beazley Insurance dac (Sucursal en España)  
Edificio del Triangle  
Plaça Catalunya 1, 4ª Planta  
Barcelona 08002  
España



2. Defensa y acuerdos

(a) *Derechos y obligaciones*

El **asegurado** tendrá el derecho y la obligación de defenderse frente a cualquier **reclamación o evento regulatorio** y adoptará todas las medidas oportunas para prevenir o minimizar cualquier **pérdida**. Corresponderá a los **asegurados, con el previo consentimiento escrito del asegurador**, el nombramiento de abogados para la defensa de cualquier **reclamación o evento regulatorio**.

El **asegurador** podrá participar plenamente en la dirección de la defensa de cualquier **reclamación o evento regulatorio** e incluso asumir la dirección de la defensa frente a los mismos, incluyendo cualquier negociación u otro tipo de procedimiento, consultando al **asegurado**, que dé lugar al pago de cualquier cantidad cubierta bajo esta póliza.

(b) *Consentimiento a gastos de defensa y otros gastos cubiertos*

**El asegurado no podrá incurrir en gastos de defensa, gastos regulatorios o gastos de mitigación sin el previo consentimiento por escrito del asegurador. El asegurador únicamente abonará los gastos de defensa, gastos regulatorios o gastos de mitigación que hubiera aceptado previamente por escrito** (excepto en el supuesto de que se haya acordado expresamente lo contrario en esta póliza).

En el supuesto de que no pudiera obtenerse el consentimiento previo por escrito del **asegurador** por razones de emergencia, el **asegurador** aprobará con carácter retroactivo los citados gastos, siempre que sean necesarios y razonables.

(c) *Anticipo de gastos*

El **asegurador** podrá anticipar el abono de **gastos de defensa, gastos regulatorios o gastos de mitigación** antes de que se confirme cualquier cobertura bajo esta póliza, siempre y cuando lo considere oportuno.

(d) *Consentimiento a acuerdos*

**Los asegurados no podrán negociar, admitir, transigir o rechazar cualquier reclamación o evento regulatorio sin el previo consentimiento expreso por escrito del asegurador, que no será denegado injustificadamente. Únicamente aquellas responsabilidades, reclamaciones, eventos regulatorios, acuerdos, liquidaciones o pérdidas cubiertas bajo esta póliza que hubieran sido aprobados por el asegurador serán indemnizables bajo esta póliza.**

No será necesario que el **asegurado** recabe el previo consentimiento del **asegurador** para realizar una comunicación escrita a una **autoridad oficial**. Sin embargo, tan pronto como sea legalmente posible, el **asegurado** solicitará el consentimiento por escrito del **asegurador** de conformidad con esta Cláusula. La mencionada comunicación a una **autoridad oficial** no se considerará como una admisión de responsabilidad del **asegurado** a efectos de esta póliza.

(e) *Pérdidas no aseguradas*

En el supuesto de que el **asegurador** haya realizado pagos bajo esta póliza y que finalmente se determinase que los citados pagos no están cubiertos, el **asegurado** solidariamente con el **tomador del seguro** deberán reembolsar los mismos al **asegurador**.

3. Asignación

En el supuesto de que una **reclamación** o **evento regulatorio** implique a personas cubiertas y no cubiertas o se refiera a cuestiones cubiertas o no cubiertas bajo esta póliza, el **asegurado** y el **asegurador** realizarán una asignación justa y apropiada de cualesquiera **pérdidas** de conformidad con las Coberturas y Extensiones de Cobertura de esta póliza tomando en consideración la implicaciones jurídicas y financieras de los eventos o personas cubiertas y eventos o personas no cubiertas, así como los posibles beneficios obtenidos por las partes.

4. Cooperación por el asegurado

El **asegurado** facilitará toda la información y documentación que el **asegurador** pueda requerir y cooperará con éste en la defensa de cualquier **reclamación** o **evento regulatorio**.

Excepto en los casos previstos en la póliza, los gastos incurridos por el **asegurado** al cumplir con este deber de cooperación serán por cuenta y cargo del mismo.

5. Otros seguros o indemnizaciones

Esta póliza actuará en exceso de cualquier otro seguro de responsabilidad civil que pudiera cubrir total o parcialmente los mismos o análogos riesgos a los cubiertos por esta póliza. Como póliza en exceso, esta póliza no concurrirá ni contribuirá al pago de ninguna **pérdida** hasta que los límites de indemnización de dichos otros seguros se hubieran consumido íntegramente.

6. Cobertura del interés financiero

El **asegurador** no otorgará cobertura respecto de la **pérdida** de cualquier **sociedad no cubierta**. En su lugar, el **asegurador** indemnizará a valor estimado al **tomador del seguro** por su interés financiero en dicha **sociedad no cubierta**, que queda fijado en el importe de la **pérdida** que habría sido indemnizable a la **sociedad no cubierta** bajo esta póliza, si bien no se indemnizará en relación con cualquier Cobertura o Extensión de Cobertura que garantizase la pérdida de cualquier **persona asegurada**. A los efectos de esta estipulación, se entenderá que el **tomador del seguro** ha visto perjudicado su interés financiero simultáneamente con el de la **sociedad no cubierta** que incurrió en la **pérdida** en cuestión.

7. Subrogación

En el supuesto de que el **asegurador** haya realizado cualquier pago bajo esta póliza, se subrogará en todos los derechos y acciones del **asegurado** a fin de recuperar lo pagado y tendrá incluso derecho a entablar cualquier acción en nombre del **asegurado**. Ya sea antes o después de realizarse cualquier pago bajo esta póliza, el **asegurado** deberá tomar todas las medidas necesarias o requeridas por el **asegurador** para preservar todos los derechos y acciones de que el **asegurado** pueda disponer para recuperar la **pérdida**.

El **asegurado** deberá cooperar con el **asegurador** en el ejercicio de su derecho de subrogación y no realizará ningún acto u omisión en perjuicio de dicho derecho. El **asegurador** tendrá derecho a dirigir todas las medidas encaminadas a recuperar cualquier **pérdida** cubierta, exista o no una pérdida no asegurada.

Las cantidades recuperadas se aplicarán en el siguiente orden:

- (a) En primer lugar, para reembolsar al **asegurado** y al **asegurador** por los gastos incurridos en el ejercicio de acciones contra terceros;
- (b) En segundo lugar, para reembolsar al **asegurado** por el importe de la **pérdida** que exceda del **límite de indemnización**;
- (c) En tercer lugar, para reembolsar al **asegurador** hasta la suma de la **pérdida** abonada por el mismo, reponiéndose entonces el **límite de indemnización** por las citadas cantidades; y
- (d) En cuarto lugar, al **asegurado** para reembolsar el importe de la **franquicia**.

El asegurador no ejercitará sus derechos de recobro contra ninguna **persona asegurada**, salvo en caso de que concurriera dolo o un incumplimiento intencional de cualquier legislación por la **persona asegurada**.

**E. ESTIPULACIONES DE APLICACIÓN GENERAL**

1. Límite de Indemnización

El **límite de indemnización** es la cantidad máxima a pagar por el **asegurador** con respecto a todos los **asegurados**, Coberturas y Extensiones de Cobertura, por todas las **reclamaciones y eventos regulatorios** cubiertos bajo esta póliza.

Sin embargo, el **límite de indemnización** se repondrá automáticamente una única vez siempre y cuando:

- (a) el mismo se hubiera agotado como consecuencia del pago de una **pérdida**; y
- (b) se hubiera agotado el límite de indemnización de todas aquellas pólizas de seguro que actúen en exceso de esta póliza.

El **asegurador** no abonará en ningún caso más de un **límite de indemnización** por todas las **pérdidas** que se deriven de un **evento único**, ni un importe superior al doble del **límite de indemnización** agregado por el conjunto de todas las **pérdidas** cubiertas bajo esta póliza (en caso de reposición del **límite de indemnización**).

El pago de cualquier **pérdida** por el **asegurador** reducirá el **límite de indemnización** o el sublímite aplicable.

El **límite de indemnización** incluye cualquier sublímite que se hubiera acordado, de modo que los sublímites nunca serán en adición al **límite de indemnización**. El sublímite de indemnización es la cantidad máxima a pagar por el **asegurador** con respecto a todos los **asegurados** por todas las **reclamaciones** u otros eventos que puedan ser cubiertos a los que aplique el citado sublímite.

2. Franquicia

El **asegurador** solo quedará obligado al pago de la **pérdida** asegurada bajo esta póliza que exceda de la **franquicia** aplicable.

Se aplicará una única **franquicia**, la de cantidad más elevada, a todas las **pérdidas** derivadas de un **evento único**.

Con respecto a **gastos de mitigación**, se aplicará una **franquicia** única a todas las **reclamaciones** que se anticipen derivadas, basadas o atribuibles a una misma causa o evento.

3. Cambio de control/adquisición o constitución de nuevas sociedades

En el supuesto de que se produzca un **cambio de control de una sociedad** o de que la **sociedad** adquiera o constituya una sociedad que reúna los requisitos previstos en la definición de **filial**, esta póliza no cubrirá:

- (a) **reclamaciones** contra la **sociedad, filial o personas aseguradas** derivadas de **actos incorrectos**; o
- (b) **eventos regulatorios** con respecto a la **sociedad, filial o personas aseguradas** derivados de cualquier conducta

que hayan ocurrido después del citado **cambio de control** o que hayan comenzado antes de la citada adquisición o constitución.

El **tomador del seguro** deberá comunicar por escrito al **asegurador**, tan pronto como sea posible, cualquier **cambio de control** o adquisición o constitución de nuevas sociedades.

4. Ámbito temporal y período adicional de notificaciones

Esta póliza cubre **reclamaciones** que se presenten por primera vez contra el **asegurado** durante el **período de seguro** o, de ser aplicable, durante el **período adicional de notificación**, por **actos incorrectos** cometidos durante el **período de seguro** o con anterioridad al mismo. Igualmente, esta póliza cubre **eventos regulatorios** que tengan lugar por primera vez durante el **período de seguro**.

Siempre que no se renovara la póliza o no fuera sustituida por otra de objeto similar:

- (a) el **asegurado** tendrá derecho a un **período adicional de notificación** automático y gratuito de 60 días.
- (b) el **tomador del seguro** podrá contratar un **período adicional de notificación** opcional de mayor duración según lo indicado en el Apartado 7 de las Condiciones Particulares, siempre y cuando el **tomador del seguro** lo solicite al **asegurador** por escrito dentro de los 30 días siguientes a la fecha de vencimiento del **período de seguro** y abone la prima adicional correspondiente dentro de los 45 días siguientes a la fecha de vencimiento del **período de seguro**.

El **período adicional de notificación** automático formará parte, y no será en adición, de cualquier **período adicional de notificación** opcional que el **asegurado** haya contratado.

El **período adicional de notificación** no es cancelable y la prima adicional por el mismo se entenderá íntegramente devengada al inicio de dicho **período adicional de notificación** opcional.

En el supuesto de un **cambio de control**, el **tomador del seguro** podrá en su caso contratar un **período adicional de notificación** de 72 meses sujeto a los términos, condiciones y prima adicional estipulados por el **asegurador**.

Ningún **período adicional de notificación** aumentará el **límite de indemnización**. Cualquier pago realizado por el **asegurador** con respecto a **reclamaciones** y/o **eventos regulatorios** cubiertos durante el **período adicional de notificación** reducirá el **límite de indemnización**.

5. Autorización

El **tomador del seguro** se compromete a informar a los **asegurados** de sus derechos y obligaciones y a actuar en nombre de todos ellos en lo relativo a esta póliza, salvo en el supuesto de que el **tomador del seguro** sea insolvente, en cuyo caso las demás entidades decidirán junto con el **asegurador** sobre cuál de ellas actuará en nombre de todos los **asegurados**.

6. Cesión

No podrá efectuarse ningún cambio, modificación o cesión de derechos bajo esta póliza a menos que el **asegurador** lo apruebe previamente por escrito.

7. Interpretación de la póliza

En esta póliza:

- (a) los epígrafes y títulos son exclusivamente a título de referencia y carecen de valor interpretativo;
- (b) los términos en singular abarcarán asimismo el plural y viceversa;
- (c) los términos en masculino abarcarán asimismo el femenino y viceversa;
- (d) "incluyendo" o "incluye" significa a título enunciativo pero no limitativo;
- (e) cargos, puestos, preceptos, conceptos legales o leyes abarcarán asimismo su equivalente en otra jurisdicción. Las normas de cualquier rango incluirán su versión modificada, nueva promulgación así como cualquier normativa equivalente en cualquier jurisdicción;
- (f) en caso de que cualquier estipulación de esta póliza deviniera nula o inválida, dicha estipulación se entenderá suprimida. El **asegurador** y el **tomador del seguro** harán sus mejores esfuerzos para sustituir dicha estipulación por otra que pretenda el mismo efecto, en la medida en que ello sea posible.

8. Legislación aplicable y jurisdicción

Esta póliza está sujeta al derecho español. En particular, este contrato se regirá por la Ley de 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro siempre que el contrato no sea un contrato de grandes riesgos, según se encuentran definidos en el artículo 11 de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, en cuyo caso, el contrato se regirá por lo pactado en sus Condiciones Particulares, Especiales y Generales y, en su defecto, por las leyes que resulten aplicables sin que sea de aplicación en ningún caso lo previsto en los artículos 3, 18 y 20 de citada la Ley 50/1980. No será de aplicación la normativa española en materia de liquidación de entidades aseguradoras. Será juez competente para conocimiento de las acciones derivadas de este Contrato de Seguro el del domicilio del **asegurado**.

9. Declaración del riesgo

**El asegurador no abonará ninguna pérdida a o en nombre de aquel asegurado que tuviera conocimiento de cualquier reserva o inexactitud en la solicitud de seguro o en la información facilitada por el tomador del seguro.** Sin embargo:

- (a) no se imputará a una **persona asegurada** las declaraciones, informaciones o conocimiento de otra **persona asegurada**;
- (b) únicamente las declaraciones o informaciones en poder de cualquier **persona responsable** serán imputadas a todas las **sociedades**.

10. Consentimiento del asegurador

En aquellos casos en que el **asegurado** deba recabar el consentimiento previo del **asegurador**, el **asegurador** no demorará ni denegará dicho consentimiento injustificadamente.

11. Sanciones comerciales

**El asegurador no podrá ser considerado responsable de proporcionar cobertura ni de pagar siniestro alguno ni de otorgar prestación o beneficio alguno bajo esta póliza en la medida en que dicha cobertura, pago de siniestro u otorgamiento de dicho beneficio o prestación exponga al asegurador a cualquier sanción, prohibición o restricción aplicable conforme a las resoluciones emitidas por Naciones Unidas o a aquellas sanciones que, en materia comercial o económica, pudieran ser impuestas por la normativa y legislación de la U.E., el Reino Unido, la legislación nacional o de los Estados Unidos de América.**

12. Información sobre el asegurador

De conformidad con lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras, el **asegurador** informa que este contrato de seguro se celebra en régimen de establecimiento con Beazley Insurance dac (Sucursal en España), con domicilio en Edificio Triangle, Plaça Catalunya 1, 4ª Planta Barcelona 08002, España y debidamente inscrita en el Registro Administrativo de Entidades Aseguradoras de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP) bajo la clave [ ] y que el Estado miembro a quien corresponde el control de la Entidad Aseguradora es Irlanda y que, dentro de dicho Estado, la autoridad a quien corresponde dicho control es la autoridad a quien corresponde dicho control es el Prudential Regulation Pillar y el Financial Conduct Pillar del Central Bank of Ireland.

13. Instancias de gestión de quejas y reclamaciones

Instancias internas

En caso de tener cualquier queja o reclamación, el **tomador del seguro** o el **asegurado** podrán dirigirse por escrito, en primer lugar, al corredor que intermedió la póliza, quien, a su vez, la remitirá al **asegurador**. En caso de no quedar satisfecho con el modo en que se tramita su reclamación, si quisiera presentar una queja o reclamación relacionada con sus intereses y derechos legalmente reconocidos, el **tomador del seguro** o el **asegurado** también podrá dirigirla, por escrito, a:

**Servicio de atención al cliente**

[atencion.cliente@beazley.com](mailto:atencion.cliente@beazley.com)

El reglamento de funcionamiento del servicio de atención al cliente se encuentra a disposición de los clientes en las oficinas de Beazley Insurance dac (Sucursal en España) y en el domicilio del Servicio de Atención al Cliente en España.

Instancias externas

En caso de continuar insatisfecho con la respuesta final recibida o con el tratamiento de la queja o reclamación, Ud. podrá dirigir su queja o reclamación a la Dirección General de Seguros en España. Los datos de contacto son:

Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones  
Paseo de la Castellana, 44,  
28046 Madrid  
España  
Tel: 902 19 11 11  
<http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp>

Todo lo anterior sin perjuicio de los derechos que le asisten por ley.

El **asegurado** podrá reclamar ante el Juzgado de Primera Instancia correspondiente a su domicilio.

14. Protección de datos

Por medio de la presente, se le informa de que los datos personales del **tomador del seguro** o del **asegurado** facilitados se incorporarán a un fichero titularidad de Beazley Insurance dac (Sucursal en España), quien los tratará de acuerdo con los términos de la Ley Orgánica 15/1999 de 13 de Diciembre, de Protección de Datos de Carácter Personal y el reglamento que lo desarrolla, al objeto de la suscripción, celebración y gestión de contratos de seguro y, en especial, para la prestación de servicios, tramitación de propuestas, tramitación de reclamaciones, pago de prestaciones seguro y en general, de las funciones relativas a la actividad aseguradora, la colaboración estadístico actuarial y la lucha contra el fraude. El titular de los datos podrá dirigirse al **asegurador** para ejercitar sus derechos de acceso, rectificación, cancelación u oposición, si así lo desea.

Los datos de carácter personal incluidos en el citado fichero únicamente podrán cederse a otras entidades o a terceros cuando resulte necesario para el cumplimiento de los fines para los que fueron solicitados dichos datos. Salvo indicación en contra, el Tomador del seguro y el asegurado manifiestan su consentimiento expreso para que dichos datos puedan ser cedidos a Entidades Aseguradoras u Organismos Públicos o Privados relacionados con el sector asegurador con fines estadísticos y de lucha contra el fraude, así como por razones de coaseguro o reaseguro.



## F. DEFINICIONES

Las siguientes definiciones resultan de aplicación a todas las secciones de la póliza:

### **Acto incorrecto:**

- (a) cualquier acto, error u omisión real o presunto;
- (b) pérdida de **documentos**; o
- (c) pérdida de **información de clientes de carácter personal**,

en la prestación o falta de prestación de **servicios profesionales** por un **asegurado** u otra persona de la que el **asegurado** sea legalmente responsable.

**Asegurado:** la **persona asegurada** y la **sociedad**.

**Asegurador:** Beazley Insurance dac (Sucursal en España).

**Autoridad oficial:** cualquier regulador, agencia gubernamental, organismo público, comisión parlamentaria, organismo oficial de comercio, o cualquier organismo similar.

### **Cambio de control:**

- (a) la fusión o consolidación del **tomador del seguro** con cualquier persona o entidad, o personas o entidades que actúen en concierto o la venta por el mismo, o la venta de la mayor parte de los activos del **tomador del seguro** a cualquier persona o entidad, o personas o entidades que actúen en concierto;
- (b) la adquisición por cualquier persona o entidad, o personas o entidades que actúen en concierto, de más del 50% de los derechos de voto o del capital social emitido del **tomador del seguro**, o la adquisición por cualquier persona o entidad, o personas o entidades que actúen en concierto, del control sobre el nombramiento de la mayoría de los administradores del **tomador del seguro**;
- (c) el inicio de la fase de liquidación en el procedimiento concursal del **tomador del seguro**; o
- (d) el que una entidad deje de cumplir con los requisitos previstos en esta póliza para ser **filial**, o pase a estar controlada por otra entidad por razón de cualquier precepto legal.

### **Control:**

- (a) el control de la composición del órgano de administración;
- (b) el control de más del 50% de los derechos de voto de los accionistas; o
- (c) la posesión de más del 50% del capital emitido.

**Documento:** cualquier documento físico o electrónico **excepto dinero u otro tipo de título negociable**.

**Evento regulatorio:**

(a) con respecto a una **persona asegurada:**

- i. una solicitud informal por una **autoridad oficial** para que una **persona asegurada** se presente voluntariamente a una reunión, entrevista o elabore documentos, archivos o información;
- ii. una entrevista o reunión durante un registro o visita in situ por una **autoridad oficial**; o
- iii. una comparecencia, examen o investigación formales u oficiales por una **autoridad oficial**, una vez que la **persona asegurada:**
  - a. haya recibido un requerimiento para comparecer o cooperar en, o
  - b. haya sido formalmente identificada por la citada **autoridad oficial** como objeto de

dicha comparecencia, examen o investigación. Cuando la **autoridad oficial** sea la Securities Exchange Commission (SEC) (EEUU), únicamente en el supuesto de que la **persona asegurada** haya sido citada formalmente o haya sido notificada con una "Wells Notice".

(b) con respecto a la **sociedad:**

- i. un registro o visita in situ por una **autoridad oficial** que suponga la elaboración, revisión, copia o confiscación de documentos, archivos o información electrónica o entrevistas a una **persona asegurada**; o
- ii. una notificación o anuncio público oficial relacionado con un evento descrito en el párrafo anterior (b).i.

**Evento regulatorio no incluye ninguna inspección o revisión regulatoria o revisiones de cumplimiento regulatorio que sean rutinarias, o cualquier investigación que tenga por objeto la industria o sector de actividad en general y no un asegurado.**

**Evento único:** todas las **reclamaciones** y **eventos regulatorios** derivados de, basados en o atribuibles a la misma causa, fuente o evento originador.

**Filial:** cualquier persona jurídica en la que el **tomador del seguro** ostente el **control**, a la fecha de efecto de esta póliza o con anterioridad, de forma directa o a través de otra **Filial**.

**Filial** incluye

- (a) cualquier entidad nueva que la **sociedad**, durante el **período de seguro**, incorpore y sobre la que, a la fecha de la citada incorporación, la **sociedad** ostente el **control**;
- (b) cualquier entidad sobre la que la **sociedad** adquiriera el **control** durante el **período de seguro**, **excepto aquellas entidades que tengan su domicilio social en los EEUU.**

Respecto de estas entidades domiciliadas en los EEUU, esta póliza otorgará cobertura por un período de 60 días naturales desde su constitución o adquisición. Durante dicho período el **tomador** facilitará al **asegurador** información suficiente, incluyendo cualquier información adicional que el **asegurador** pudiera requerir, para valorar la posible agravación de riesgo. Una vez analizada dicha información, el **asegurador** podrá, de considerarlo así en su caso, acordar extender la definición de **filial** a dicha nueva entidad, siempre que el **tomador del seguro** acepte la modificación de los términos y condiciones de esta póliza propuestos por el **asegurador** y pague la prima adicional que éste pudiera requerir.

**No tendrán la consideración de filial en ningún caso los fondos, vehículos de inversión, instituciones de inversión colectiva, fideicomisos o similar.**

**Franquicia:** la(s) cantidad(es) indicada(s) en el Apartado 6 de las Condiciones Particulares.

**Gastos de defensa:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por o en nombre de un **asegurado** para la investigación, defensa, acuerdo o recurso de una **reclamación** cubierta incluyendo:

- (a) los costes y gastos incurridos en peritajes, investigaciones y asesoramiento legal; y
- (b) **hasta el límite de EUR1.000 por día**, por cada día en que una **persona asegurada** comparezca ante un juzgado o tribunal como testigo en relación con una **reclamación** notificada y cubierta bajo esta póliza. No se aplicará **franquicia** alguna a esta cobertura.

**Los gastos de defensa no incluirán la remuneración de ninguna persona asegurada, el coste de su tiempo, o el coste o gasto general de cualquier sociedad** (excepto lo establecido en el apartado (b) arriba referenciado).

**Gastos de mitigación:** los pagos razonables realizados por un **asegurado** durante el **período de seguro** con el fin de aminorar las consecuencias financieras de un **acto incorrecto** respecto del cual el **asegurado** pueda establecer, a satisfacción del **asegurador**, que habría podido dar lugar a una **reclamación** que habría resultado en una **pérdida** cubierta bajo esta póliza. **Gastos de mitigación no incluyen gastos incurridos una vez la citada reclamación ha sido interpuesta.**

**Gastos de mitigación no incluye gastos incurridos por un asegurado sin haber obtenido el consentimiento previo del asegurador, excepto en el supuesto en que no hubiera sido posible obtener el citado consentimiento por cuestiones de tiempo siempre y cuando el asegurador sea notificado 14 días después de que el asegurado haya incurrido en los citados gastos.**

**Gastos regulatorios:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por un **asegurado** con respecto a un **evento regulatorio** que haya comenzado por primera vez durante el **período de seguro**.

**Información de clientes de carácter personal:** cualquier documento físico o electrónico o información personal de clientes pasados, presentes y futuros del **asegurado**.

**Límite de indemnización:** es la cantidad indicada en el Apartado 5 de las Condiciones Particulares.

**Pérdida:**

- (a) **gastos de defensa;**
- (b) cualquier cantidad por la que resulten civilmente responsables los **asegurados** frente a un tercero, en concepto de:
  - i. daños y perjuicios (incluyendo intereses y condenas en costas);
  - ii. cualquier indemnización por daños impuesta por una **autoridad oficial;**
  - iii. cualquier compensación derivada de cualquier transacción negociada, con el consentimiento previo del **asegurador;** o
  - iv. el coste incurrido para restablecer a una persona en un registro específico siempre y cuando el **asegurado** haya sido legalmente responsable de la eliminación o no aparición de la misma en el citado registro.
- (c) **gastos regulatorios** en la medida que estén cubiertos bajo la Extensión de Cobertura B.1., y
- (d) **gastos de mitigación** en la medida que estén cubiertos bajo la Extensión de Cobertura B.2.

**Pérdida no incluye:** (a) multas, sanciones, tributos, impuestos, deudas aduaneras, aranceles, tasas o cualquier exacción parafiscal; (b) una reparación no compensatoria, punitiva, múltiple (excepto por la cantidad individual de esta reparación antes de que se multipliquen), ejemplarizante, o agravada (excepto ejemplarizantes o agravadas que se hayan impuesto en una acción de difamación, angustia emocional, injurias o calumnias); (c) costes generales o fijos de la **sociedad, salarios, dietas, ventajas percibidas, retribuciones, honorarios, horas extra o remuneraciones de empleados o de cualquier asegurado o indemnizaciones por despido;** (d) contribuciones, recargos, aportaciones o pago a la Tesorería General de la Seguridad Social, organismos análogos o similares de cualquier nivel administrativo estatal, autonómico, provincial o local, o que lo sustituya (e) honorarios, comisiones u otra compensación económica por **servicios profesionales;** o (f) importes no asegurables por ley.

**Período adicional de notificación:** el período de tiempo inmediatamente posterior al vencimiento del **período de seguro,** durante el cual podrá notificarse por escrito al **asegurador:**

- (a) una **reclamación** por un **acto incorrecto** cometido con anterioridad al vencimiento del **período de seguro;** o
- (b) cualquier otro **evento regulatorio** resultante de una conducta o situación que hubiera tenido lugar con anterioridad al vencimiento del **período de seguro.**

**Período de seguro:** el período indicado en el Apartado 4 de las Condiciones Particulares, o dicho período que sea inferior en caso de resolución, rescisión o extinción de esta póliza.

**Persona asegurada:** cualquier persona física que sea, haya sido, o durante el **período de seguro** pase a ser:

- (a) un empleado en nómina (a tiempo completo, parcial o temporal) de la **sociedad**;
- (b) una persona aprobada o certificada en su calidad de empleado de la **sociedad**;
- (c) un administrador o directivo de la **sociedad** mientras actúa como empleado de la misma;

**Persona asegurada** incluye el cónyuge o pareja de hecho de cualquier persona mencionada en los apartados (a) a (c) anteriores, exclusivamente por su relación conyugal o de hecho y por una **reclamación** derivada de un **acto incorrecto** cometida por dicha persona mencionada anteriormente o los herederos, legatarios o representantes legales de cualquier persona mencionada en los apartados (a) a (c) anteriores, que hubiera fallecido o fuese declarada incapacitada, insolvente o en situación de concurso, pero exclusivamente por una **reclamación** derivada de un **acto incorrecto** cometida por dicha persona mencionada anteriormente.

**El término persona asegurada no incluye corredores independientes, auditores externos, auditores, administradores concursales, asesores financieros independientes u otros agentes o profesionales similares o representantes independientes remunerados en función de ventas o comisiones.**

**Persona responsable:** Director del Departamento de Gerencia de Riesgos, Director de la Asesoría Jurídica, Director del Departamento de Seguros, *Compliance Officer*, Director Financiero, Director de Auditoría, Director de Operaciones, Presidente o el Director General del **tomador del seguro**.

**Reclamación:**

- (a) cualquier requerimiento escrito de indemnización de daños y perjuicios o de cualquier otra compensación no pecuniaria;
- (b) cualquier procedimiento civil, mercantil, administrativo o regulatorio que pretenda una indemnización de daños y perjuicios o cualquier otra compensación no pecuniaria;
- (c) cualquier procedimiento arbitral u otro sistema de resolución de conflictos extrajudicial que pretenda una indemnización de daños y perjuicios o cualquier compensación no pecuniaria; o
- (d) cualquier procedimiento penal;

por un **acto incorrecto**.

**Servicios profesionales:** servicios prestados por o en nombre de la **sociedad**, así como otros servicios relacionados, tareas administrativas y de oficina, de conformidad con un contrato firmado con un tercero.

**Servicios profesionales no incluye las actuaciones del asegurado como fideicomisario, administrador o fiduciario de pensiones de la sociedad, programa de beneficios o remuneración de empleados o "profit-sharing" (participación en las ganancias).**

**Sociedad:** el **tomador del seguro** y sus **filiales**.

**Sociedad no cubierta:** cualquier **sociedad**

- (a) situada o domiciliada en una jurisdicción cuya legislación no permita al **asegurador** otorgar cobertura a dicha **sociedad**; o
- (b) que, por elección del **tomador del seguro**, no quede directamente cubierta bajo esta póliza para que, en su lugar, se cubra el interés financiero del **tomador del seguro** en dicha **sociedad**.

**Tomador del seguro:** la entidad indicada en el Apartado 1 de las Condiciones Particulares.

Aceptación específica de las cláusulas limitativas

***El tomador del seguro manifiesta que ha leído, examinado y entendido el contenido y alcance de todas las cláusulas de este contrato y, especialmente, aquellas que, debidamente resaltadas en letra negrita, pudieran ser limitativas para sus derechos. Y para que conste su conocimiento, expresa conformidad y aceptación de las mismas, el tomador del seguro firma a continuación.***

**Fecha y Firma**