

**SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL DE DIRECTORES Y  
ADMINISTRADORES INSTITUCIONES FINANCIERAS**

beazley

---

# CONTENIDO

<b>CARÁTULA</b>	<b>1</b>
<b>CONDICIONES GENERALES</b>	
<b>A. COBERTURAS</b>	<b>4</b>
<b>B. EXTENSIONES DE COBERTURA</b>	<b>4</b>
<b>C. EXCLUSIONES</b>	<b>6</b>
<b>D. RECLAMACIONES Y CIRCUNSTANCIAS</b>	<b>10</b>
<b>E. ESTIPULACIONES DE APLICACIÓN GENERAL</b>	<b>15</b>
<b>F. DEFINICIONES</b>	<b>20</b>

## CARÁTULA

1. Número de Póliza:

2. Asegurador:

NIT \_\_\_\_\_ DIRECCIÓN \_\_\_\_\_ TELÉFONO \_\_\_\_\_

3. Tomador del Seguro:

NIT \_\_\_\_\_ DIRECCIÓN \_\_\_\_\_ TELÉFONO \_\_\_\_\_

Calidad en la que actúa:

4. Asegurado:

NIT \_\_\_\_\_ DIRECCIÓN \_\_\_\_\_ TELÉFONO \_\_\_\_\_

5. Beneficiario:

NIT \_\_\_\_\_ DIRECCIÓN \_\_\_\_\_ TELÉFONO \_\_\_\_\_

6. Intermediario:

NIT \_\_\_\_\_ DIRECCIÓN \_\_\_\_\_ TELÉFONO \_\_\_\_\_

7. Objeto:

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 después de la **fecha de retroactividad** y

**Pérdidas propias** que tengan lugar por primera vez durante el **período de seguro**.

8. Período de Seguro:

Fecha de inicio: DD/MM/AAAA desde las \_\_:\_\_

Fecha de vencimiento: DD/MM/AAAA hasta las \_\_:\_\_

9. Riesgos asegurados:

Coberturas (A) y Extensiones de Cobertura (B) establecidas en el Clausulado General.

**10. Límite de Indemnización:** \$ ..... Toda y cada **reclamación o pérdida propia**, y en el agregado, aplicable a todas las Coberturas y Extensiones de Cobertura, a menos que se acuerde un sublímite en el numeral 11 a continuación. Todos los sublímites forman parte del límite agregado y no son en adición a éste.

**11. Sublímites de Indemnización:** Los siguientes sublímites hacen parte del límite de indemnización y no son en adición a este.

\$ Extensión B.1 (A) Gastos Regulatorios  
 \$ Extensión B.1 (B) Gastos de Investigación Interna  
 \$ Extensión B.2 (D) Gastos de caución en la acción revocatoria o simulación

\$ Extensión B.2 (N) Gastos de Secreto de Sumario  
 \$ Extensión B.3 (A) Gastos de Defensa en un **Proceso Penal**  
 \$ Extensión B.3 (B) Gastos de Exhibición de Libros y Registros  
 \$ Extensión B.3 (C) Gastos de Respuesta a un Requerimiento para el Ejercicio de la Acción Social de Responsabilidad  
 \$ Pérdidas de un Fundador de la Sociedad

**12. Deducible:** \$ ..... por cada **reclamación o pérdida propia**

**13. Prima:** Prima Neta anual: \$

Gastos de Expedición:  
 Subtotal:  
 IVA:  
 Total:  
 Fecha máxima de pago: DD/MM/AAAA

De acuerdo con el Artículo 1068 del Código de Comercio, en caso de presentarse mora en el pago de la prima de la presente póliza o de los certificados o anexos que se expidan con fundamento en ella, se producirá la terminación automática del contrato de seguro y dará derecho al asegurador para exigir el pago de la prima devengada y de los gastos causados con ocasión de la expedición del contrato.

**14. Otras Condiciones Particulares:**

**Período Adicional de Notificación:**  
**Fecha de litigios previos y pendientes: ..../.../.....**  
**Fecha de retroactividad: ..../.../.....**

La presente póliza se extiende el día \_\_\_\_ del mes \_\_\_\_ del año \_\_\_\_.

\_\_\_\_\_

**Asegurador**

## CONDICIONES GENERALES

XXXX QUE EN ADELANTE SE DENOMINARÁ **EL ASEGURADOR**, BASADO EN LAS DECLARACIONES QUE APARECEN EN EL FORMULARIO DE SOLICITUD, LA **CARÁTULA** DE LA PÓLIZA Y LAS PRESENTES CONDICIONES GENERALES, TODO LO CUAL HACE PARTE INTEGRAL DEL PRESENTE CONTRATO, ACUERDA CELEBRAR CON EL **TOMADOR** EL PRESENTE CONTRATO DE SEGURO PARA AMPARAR (I) LAS **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 DESPUÉS DE LA **FECHA DE RETROACTIVIDAD** Y (II) LAS **PÉRDIDAS PROPIAS** QUE TENGAN LUGAR POR PRIMERA VEZ DURANTE EL **PERÍODO DE SEGURO**.

EN CASO DE CONFLICTO, DISCREPANCIA, DUDA O INTERPRETACIÓN ENTRE LA CONDICIONES PARTICULARES CONSIGNADAS EN LA **CARÁTULA** Y LAS PRESENTES CONDICIONES GENERALES, PREVALECERÁN LAS PRIMERAS.

### A. COBERTURAS

1. RESPONSABILIDAD CIVIL DE LAS PERSONAS ASEGURADAS

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ EN NOMBRE DE CUALQUIER **PERSONA ASEGURADA** TODA **PÉRDIDA** RESULTANTE DE UNA **RECLAMACIÓN** PRESENTADA POR PRIMERA VEZ CONTRA DICHA **PERSONA ASEGURADA** DURANTE EL **PERÍODO DE SEGURO**, EXCEPTO LAS **PÉRDIDAS** QUE LA **SOCIEDAD** HAYA PAGADO POR CUENTA DE CUALQUIER **PERSONA ASEGURADA** EN CONCEPTO DE INDEMNIZACIÓN.

2. REEMBOLSO A LA SOCIEDAD

EL **ASEGURADOR** REEMBOLSARÁ A LA **SOCIEDAD** O PAGARÁ EN SU NOMBRE TODA **PÉRDIDA** QUE LA MISMA HUBIERA PAGADO A UNA **PERSONA ASEGURADA** O HUBIERA ACORDADO PAGAR EN SU NOMBRE EN CONCEPTO DE INDEMNIZACIÓN COMO CONSECUENCIA DE UNA **RECLAMACIÓN** PRESENTADA POR PRIMERA VEZ CONTRA DICHA **PERSONA ASEGURADA** DURANTE EL **PERÍODO DE SEGURO**.

3. COBERTURA A LA SOCIEDAD POR RECLAMACIONES POR OPERACIONES DE VALORES

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ EN NOMBRE DE LA **SOCIEDAD** TODA **PÉRDIDA** RESULTANTE DE UNA **RECLAMACIÓN POR OPERACIONES DE VALORES** PRESENTADA POR PRIMERA VEZ CONTRA LA MISMA DURANTE EL **PERÍODO DE SEGURO**.

### B. EXTENSIONES DE COBERTURA

1. EXTENSIONES REGULATORIAS

(A) GASTOS REGULATORIOS

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ LOS **GASTOS REGULATORIOS** DEL **ASEGURADO**.

(B) GASTOS DE INVESTIGACIÓN INTERNA

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ LOS **GASTOS DE INVESTIGACIÓN INTERNA** DE UNA **PERSONA ASEGURADA**.

2. EXTENSIONES DE COBERTURA PARA LAS PERSONAS ASEGURADAS

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ:

(A) **DEUDAS DE CARÁCTER TRIBUTARIO;**

(B) **FIANZAS;**

(C) **GASTOS DE ACCESO A CANTIDADES CUBIERTAS;**

(D) **GASTOS DE CAUCIÓN EN LA ACCIÓN REVOCATORIA O SIMULACIÓN;**

(E) **GASTOS DE EMBARGO DE ACTIVOS E INHABILITACIÓN;**

(F) **GASTOS DE EMERGENCIA;**

(G) **GASTOS DE EXTRADICIÓN;**

(H) **GASTOS DE INVESTIGACIÓN DE CIRCUNSTANCIAS;**

(I) **GASTOS DE MITIGACIÓN;**

(J) **GASTOS DE PRIVACIÓN DE BIENES;**

(K) **GASTOS DE PROTECCIÓN DE DATOS;**

(L) **GASTOS DE REPUTACIÓN;**

(M) **GASTOS DE RESPUESTA FRENTE A INVESTIGACIÓN POR ACCIÓN SOCIAL DE RESPONSABILIDAD;**

(N) **GASTOS DE SECRETO DE SUMARIO;**

(O) **GASTOS POR RESPONSABILIDAD MEDIOAMBIENTAL;**

(P) **GASTOS SOBRE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO;**

- (Q) **MULTAS CIVILES, ADMINISTRATIVAS Y SANCIONES CIVILES;**
  - (R) **PÉRDIDAS BAJO UNA PÓLIZA EXTRANJERA EQUIPARABLE;**
- DE UNA **PERSONA ASEGURADA**.

3. EXTENSIONES DE COBERTURA PARA LA SOCIEDAD

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ LOS:

- (A) **GASTOS DE DEFENSA EN UN PROCESO PENAL;**
- (B) **GASTOS DE EXHIBICIÓN DE LIBROS Y REGISTROS;**
- (C) **GASTOS DE RESPUESTA A UN REQUERIMIENTO PARA EL EJERCICIO DE LA ACCIÓN SOCIAL DE RESPONSABILIDAD;**
- (D) **GASTOS LEGALES DE UN ACCIONISTA DERIVADOS DE UNA ACCIÓN SOCIAL DE RESPONSABILIDAD;**

DE LA **SOCIEDAD**.

**C. EXCLUSIONES**

QUEDA EXPRESAMENTE EXCLUIDA DE COBERTURA BAJO ESTA PÓLIZA LA PARTE ESPECÍFICA DE UNA **PÉRDIDA**:

1. 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 CRIMINAL, DOLOSO, ANTIJURÍDICO O FRAUDULENTO COMETIDO POR UN **ASEGURADO**;

ESTA EXCLUSIÓN SÓLO SERÁ DE APLICACIÓN EN EL CASO DE QUE DICHAS CONDUCTAS SEAN ASÍ ESTABLECIDAS MEDIANTE RESOLUCIÓN FIRME O ADMITIDAS POR ESCRITO POR EL **ASEGURADO**.

EN LA MEDIDA EN QUE RESULTE PERMITIDO LEGALMENTE, LA EXCLUSIÓN 1(B) NO SE APLICARÁ A AQUELLAS ALEGACIONES EN UNA **RECLAMACIÓN** CONTRA UNA **PERSONA**



**ASEGURADA** FORMULADAS AL AMPARO DE LAS SECCIONES 11 Y/O 12 DE LA US SECURITIES ACT DE 1933, DERIVADAS DE UNA OFERTA PÚBLICA, INICIAL O NO, DE LOS **VALORES** DE LA **SOCIEDAD** (INCLUYENDO SUPUESTAS VIOLACIONES DE LAS SECCIONES 11 Y/O 12 DE LA US SECURITIES ACT DE 1933 POR UNA “**CONTROLLING PERSON**” DE ACUERDO CON LA SECCIÓN 15 DE LA US SECURITIES ACT DE 1933).

2. **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) DESTRUCCIÓN, DETERIORO O DAÑOS A CUALESQUIERA BIENESTANGIBLES.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ A:

- i. **RECLAMACIONES** DERIVADAS DE TRASTORNO MENTAL O ESTRÉS;
- ii. LA COBERTURA A.1. (RESPONSABILIDAD CIVIL DE LAS PERSONAS ASEGURADAS); O
- iii. **GASTOS POR RESPONSABILIDAD MEDIOAMBIENTAL** CUBIERTOS BAJO LA EXTENSIÓN B.2.(O) O A **GASTOS SOBRE LA SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO** CUBIERTOS BAJO LA EXTENSIÓN B.2.(P).

3. **RECLAMACIONES, PÉRDIDAS PROPIAS, CIRCUNSTANCIAS Y PROCEDIMIENTOS ANTERIORES**

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE A CUALQUIER:

- (A) **RECLAMACIÓN, PÉRDIDA PROPIA, ACTO INCORRECTO** O CIRCUNSTANCIA CONOCIDA POR CUALQUIER **PERSONA RESPONSABLE** CON ANTERIORIDAD AL INICIO DEL **PERÍODO DE SEGURO**;
- (B) **RECLAMACIÓN, PÉRDIDA PROPIA, 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 CON LA CITADA **RECLAMACIÓN, PÉRDIDA PROPIA, ACTO INCORRECTO** O CIRCUNSTANCIA; O
- (C) PROCEDIMIENTO JUDICIAL, ADMINISTRATIVO, ARBITRAL O EXTRAJUDICIAL INICIADO O PENDIENTE A LA **FECHA DE LITIGIOS PREVIOS Y PENDIENTES**, O CUALQUIER HECHO O ASUNTO ALEGADO O PUESTO DE MANIFIESTO EN LOS CITADOS PROCEDIMIENTOS.

- (D) **ACTO INCORRECTO** O CIRCUNSTANCIA QUE OCURRA ANTES DE LA **FECHA DE RETROACTIVIDAD**; O CUALQUIER **ACTO INCORRECTO**, CIRCUNSTANCIA O CONDUCTA CUYA CAUSA, ORIGEN O EVENTO ORIGINADOR SEA SUSTANCIALMENTE EL MISMO QUE EL DE UN **ACTO INCORRECTO** QUE OCURRA ANTES DE LA **FECHA DE RETROACTIVIDAD**.

4. RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE A LA PRESTACIÓN, O FALTA DE PRESTACIÓN, DE SERVICIOS PROFESIONALES.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ A:

- (A) LAS **RECLAMACIONES** PRESENTADAS POR UNO O VARIOS ACCIONISTAS EN FORMA DE ACCIÓN SOCIAL DE RESPONSABILIDAD, SIN LA INICIATIVA, ASISTENCIA O PARTICIPACIÓN DE CUALQUIER **ASEGURADO** (SALVO QUE ÉSTA SEA LEGALMENTE EXIGIBLE).
- (B) LOS **GASTOS REGULATORIOS, GASTOS DE INVESTIGACIÓN INTERNA, GASTOS DE ACCIÓN SOCIAL DE RESPONSABILIDAD O GASTOS DE EXTRADICIÓN**.

5. SOCIEDAD CONTRA ASEGURADO EN EEUU

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE A CUALQUIER **RECLAMACIÓN** FORMULADA EN LOS EEUU O BASADA EN SUS LEYES Y PRESENTADA POR, EN NOMBRE DE O A INSTANCIAS DE LA **SOCIEDAD** O DE UNA **SOCIEDAD EXTERNA**.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ:

- (A) CUANDO LA **RECLAMACIÓN** SE PRESENTE DE MANERA DERIVATIVA POR UN ACCIONISTA DE LA **SOCIEDAD** O UNA **SOCIEDAD EXTERNA** QUE, EN EL MOMENTO DE PRESENTAR LA CITADA **RECLAMACIÓN**, ACTÚE DE MANERA INDEPENDIENTE, SIN LA SOLITUD, ASISTENCIA, PARTICIPACIÓN O INTERVENCIÓN DE UNA **PERSONA ASEGURADA** (A NO SER QUE LA MISMA ACTÚE COMO "WHISTLEBLOWER"), LA **SOCIEDAD** O CUALQUIER **SOCIEDAD EXTERNA**; O
- (B) CUANDO LA **RECLAMACIÓN** SE PRESENTE POR UN LIQUIDADOR, ADMINISTRADOR CONCURSAL, "RECEIVER", "ADMINISTRATOR" U OTRO "INSOLVENCY PRACTITIONER" DE LA **SOCIEDAD** O **SOCIEDAD EXTERNA** O APODERADO DE LA MISMA.
- (C) A LOS **GASTOS DE DEFENSA**.

6. ACTUACIÓN SIN ACEPTACIÓN PREVIA DEL ASEGURADOR

FRENTE A LA CUAL EL **ASEGURADO** RECONOZCA SU RESPONSABILIDAD, NEGOCIE O CONCILIE CUALQUIER DEMANDA, RECLAMACIÓN, PROCEDIMIENTO LEGAL O INCURRA EN **GASTOS CUBIERTOS**, SIN EL PREVIO CONSENTIMIENTO EXPRESO POR ESCRITO DEL **ASEGURADOR**.

7. CAMBIO DE CONTROL/ADQUISICIÓN O CONSTITUCIÓN DE NUEVAS SOCIEDADES

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBE A:

(A) **RECLAMACIONES** CONTRA LA **SOCIEDAD, FILIAL O PERSONAS ASEGURADAS** DERIVADAS DE **ACTOS INCORRECTOS**; O

(B) **PÉRDIDAS PROPIAS** CON RESPECTO A LA **SOCIEDAD, FILIAL O PERSONAS ASEGURADAS** DERIVADOS DE CUALQUIER CONDUCTA,

QUE HAYAN OCURRIDO DESPUÉS DE 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** O QUE HAYAN COMENZADO ANTES DE LA CITADA ADQUISICIÓN O CONSTITUCIÓN.

8. NUEVAS OFERTAS DE VALORES EN EEUU

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBE A:

QUE LA **SOCIEDAD** REALICE CUALQUIER OFERTA PÚBLICA DE **VALORES** EN LOS EEUU DURANTE EL **PERÍODO DE SEGURO**, A NO SER QUE:

(A) EL **ASEGURADOR** RECIBA NOTIFICACIÓN POR ESCRITO CON UNA DESCRIPCIÓN DETALLADA DE LA CITADA OFERTA PÚBLICA; Y

(B) EL **ASEGURADOR** HAYA ACORDADO POR ESCRITO QUE ESTA PÓLIZA PRESTARÁ COBERTURA ADICIONAL BAJO LOS TÉRMINOS, CONDICIONES Y PRIMA QUE EL **ASEGURADOR** CONSIDERE OPORTUNOS.

9. SOCIEDAD NO CUBIERTA

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBE A CUALQUIER **SOCIEDAD NO CUBIERTA**

10. SANCIONES COMERCIALES

CUYO PAGO 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.

11. QUE CORRESPONDA A:

- (A) MULTAS, SANCIONES, TRIBUTOS, IMPUESTOS, DEUDAS ADUANERAS, ARANCELES, TASAS O CUALQUIER EXACCIÓN PARAFISCAL A EXCEPCIÓN DE LOS DISPUESTO EN LAS EXTENSIONES DE COBERTURA B.2.(A) Y B.2.(S);
- (B) COSTES GENERALES O FIJOS DE LA SOCIEDAD, SALARIOS, DIETAS, VENTAJAS O PRESTACIONES LABORALES, RETRIBUCIONES, HONORARIOS, HORAS EXTRA O REMUNERACIONES DE EMPLEADOS O DE CUALQUIER ASEGURADO, O INDEMNIZACIONES POR DESPIDO;
- (C) CONTRIBUCIONES, RECARGOS, APORTACIONES O PAGO A LA TESORERÍA GENERAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL; O
- (D) CUALQUIER CANTIDAD QUE NO SEA LEGALMENTE ASEGURABLE

12. RESPONSABILIDAD FISCAL O DISCIPLINARIA:

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE A:

- (A) PROCESOS DE RESPONSABILIDAD FISCAL, SEAN INVESTIGACIONES PRELIMINARES, PROCESOS DE RESPONSABILIDAD FISCAL O CUALQUIER OTRA INSTANCIA O PROCESO DE LA CONTRALORÍA CON EL PROPÓSITO DE ESTABLECER LA RESPONSABILIDAD FISCAL DE UNA **PERSONA ASEGURADA**.
- (B) PROCESOS DE RESPONSABILIDAD DISCIPLINARIA, SEAN INVESTIGACIONES PRELIMINARES, PROCESOS DISCIPLINARIOS O CUALQUIER OTRA INSTANCIA O PROCESO DE LA PROCURADURÍA CON EL PROPÓSITO DE ESTABLECER LA RESPONSABILIDAD DISCIPLINARIA DE UNA **PERSONA ASEGURADA**.

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) Aviso de siniestro: **Reclamaciones y pérdidas propias**

En cumplimiento de lo previsto por el artículo 1075 del Código de Comercio, el **asegurado** estará obligado a dar noticia al **asegurador** de la ocurrencia del siniestro (**reclamaciones y pérdidas propias**), dentro de los tres días siguientes a la fecha en que lo hayan conocidos o

debido conocer, 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**.

La falta de aviso en el plazo mencionado anteriormente, facultará al **asegurador** para reducir de la indemnización el valor de los perjuicios que se le causaron por la falta de aviso oportuno.

En el supuesto de que el **asegurado** no pueda notificar cualquier **reclamación** o **pérdida propia** al **asegurador** (después de haber solicitado consentimiento para realizar la citada notificación) debido a cualquier prohibición legal o regulatoria, el **asegurado** la notificará dentro de los tres días siguientes a la fecha en que la prohibición sea levantada.

(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 **pérdida propia**.

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 un **pérdida propia** o **reclamación**, 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 **pérdida propia** 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 **pérdidas propias** 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 XXXXXXXX@XXXXXX.com o por correo certificado a:

XXXXXXXXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXX  
XXXXXXXXXXXX

## 2. Defensa y acuerdos

### (a) *Derechos y obligaciones*

El **asegurado** tendrá el derecho y la obligación de defenderse frente a cualquier **reclamación** o **pérdida propia** 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 **pérdida propia**.

El **asegurador** podrá participar plenamente en la dirección de la defensa de cualquier **reclamación** o **pérdida propia** incluyendo cualquier negociación u otro tipo de procedimiento que pueda dar 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 cubiertos** sin el previo consentimiento por escrito del **asegurador**, el cual no podrá ser negado ni demorado sin razón por parte del **asegurador**. El **asegurador** únicamente pagará los **gastos cubiertos** que hubiera aceptado previamente por escrito (excepto en el supuesto de que se haya acordado expresamente lo contrario en esta póliza).

### (c) *Anticipo de gastos*

El **asegurador**, a solicitud por escrito del **asegurado**, anticipará los **gastos de defensa** en la medida en que se devenguen y facturen.

### (d) *Consentimiento a acuerdos*

Los **asegurados** no podrán negociar, admitir, transigir o rechazar cualquier **reclamación** o **pérdida propia** sin el previo consentimiento expreso por escrito del **asegurador**. Únicamente aquellas responsabilidades, **reclamaciones**, **pérdidas propias**, 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** deberá reembolsar los mismos al **asegurador**.

En caso de ejecución de la **fianza** indicada en la Extensión B.2.(B) o del instrumento en virtud del cual se hubieran prestado las **fianzas** o avales indicados en la Extensión B.2.(B) y si fuese decretada por un organismo, juez o tribunal una responsabilidad derivada de una conducta dolosa, fraudulenta, delictiva o deliberadamente antijurídica, la **persona asegurada** y el **tomador del seguro** se comprometen solidariamente a reintegrar al **asegurador**, a primer requerimiento, el importe de la **fianza** ejecutada o de los gastos pagados por éste.

3. Asignación

En el supuesto de que una **reclamación o pérdida propia** 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 pérdida propia**.

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. El incumplimiento por parte de una **persona asegurada** de las disposiciones establecidas en esta Cláusula no afectará a los derechos de aquella otra **persona asegurada** que no hubiera incumplido con la misma.

5. Otros seguros o indemnizaciones

En el caso de pluralidad o de coexistencia de seguros, los aseguradores deberán soportar la indemnización debida al **asegurado** en proporción a la cuantía de sus respectivos contratos, siempre que el **asegurado** haya actuado de buena fe. La mala fe en la contratación de éstos produce nulidad.

6. Cobertura del interés financiero

En consonancia con lo dispuesto en la Exclusión 8, 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 del **deducible**.

El **asegurador** no ejercitará sus derechos de recobro contra ninguna **persona asegurada**, salvo en caso de que concurriera dolo de la **persona asegurada**.

## 8. Prelación de pagos

El **asegurador** pagará cualquier **pérdida** cubierta bajo esta póliza en el siguiente orden:

- (a) En primer lugar, cualquier **pérdida** cubierta a una **persona asegurada**, siempre y cuando la **sociedad** no haya indemnizado a la **persona asegurada** por dicha **pérdida**;
- (b) En segundo lugar, cualquier **pérdida** cubierta a una **persona asegurada** cuando la **sociedad** haya indemnizado a la **persona asegurada** por dicha **pérdida**; y
- (c) En tercer lugar, cualquier otra cantidad que el **asegurador** deba pagar a la **sociedad** en virtud de esta **póliza**.



## 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 **pérdidas propias** cubiertos bajo esta póliza.

Sin embargo, únicamente a los efectos de la Cobertura A.1., 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 pagará 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** 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 y los **gastos cubiertos**, de modo que 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** y **pérdidas propias** cubiertos a los que aplique el citado sublímite.

### 2. Deducible

El **deducible** resultará aplicable a:

- (a) toda **pérdida** de una **persona asegurada** que pudiera ser indemnizable por la **sociedad** o una **sociedad externa**, con independencia de que se haya indemnizado efectivamente por la misma, salvo que no se hubiera indemnizado por razón de la insolvencia de la **sociedad** o **sociedad externa**, en cuyo caso el **deducible** no será de aplicación.
- (b) cualquier otra **pérdida** de la **sociedad**.

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

Respecto de la indemnización de las **personas aseguradas** por la **sociedad** o la **sociedad externa**, se entenderá que en caso de que los estatutos sociales, acuerdo fundacional, escritura de constitución, certificado de incorporación o cualquier otro documento similar de la **sociedad** o la **sociedad externa** permitan la indemnización de las **personas aseguradas**, esta será en la máxima extensión legalmente posible.

En el supuesto de que la **sociedad** o una **sociedad externa** rechace por escrito indemnizar los **gastos cubiertos** a la **persona asegurada** teniendo la capacidad legal para asumirlos o no lo haga en un plazo de 60 días desde que se haya requerido la citada indemnización, el **asegurador** anticipará los citados **gastos cubiertos** a la **persona asegurada** (siempre sujeto al **límite de indemnización** y/o al sublímite aplicable). Sin embargo, el **asegurador** podrá recuperar de la **sociedad** los citados **gastos cubiertos**, pero únicamente y como máximo hasta la cantidad indicada como **deducible** en el Apartado 12 de la Carátula. El **asegurador** tendrá derecho a compensar los citados **gastos cubiertos** contra cualquier cantidad que el **asegurador** deba a la **sociedad**.

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

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

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

El **tomador del seguro** deberá comunicar por escrito al **asegurador**, dentro de los tres días siguientes, 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 después de la **fecha de retroactividad** establecida en la **Carátula**. Igualmente, esta póliza cubre **pérdidas propias** que tengan lugar por primera vez durante el **período de seguro**.

Siempre que no se renueve la póliza o no sea 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 14 de la Carátula, 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**; y

- (c) resultará de aplicación un **período adicional de notificación** ilimitado para las **personas aseguradas salientes**.

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 **pérdidas propias** 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 relación con cualquier **reclamación** o **pérdida propia** en la que exista un conflicto de interés con la **persona asegurada** o en caso de que el **tomador del seguro** sea insolvente, en cuyo caso las entidades restantes decidirán junto con el **asegurador** sobre cuál de ellas actuará en nombre de todos los **asegurados**.

Lo establecido en esta cláusula no eximirá a la **persona asegurada** de sus obligaciones de notificar al **asegurador** una **reclamación**, **pérdida propia** o circunstancia conforme a lo previsto en la Cláusula D. de esta póliza.

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

En lo no previsto en las presentes condiciones generales, este contrato se regirá por las disposiciones del Código de Comercio y demás leyes aplicables al contrato de seguros en la República de Colombia. La jurisdicción competente para resolver cualquier controversia serán las cortes de la República de Colombia.

9. Declaración del Riesgo

El **tomador** está obligado a declarar sinceramente los hechos o circunstancias que determinan el estado del riesgo, según el cuestionario que le sea propuesto por el **asegurador**. La reticencia o la inexactitud sobre hechos o circunstancias que, conocidos por el **asegurador**, lo hubieren retraído de celebrar el contrato, o inducido a estipular condiciones más onerosas, producen la nulidad relativa del seguro.

Si la declaración no se hace con sujeción a un cuestionario determinado, la reticencia o la inexactitud producen igual efecto si el tomador ha encubierto por culpa, hechos o circunstancias que impliquen agravación objetiva del estado del riesgo.

Si la inexactitud o la reticencia provienen de error inculpable del **tomador**, el contrato no será nulo, pero el **asegurador** sólo estará obligado, en caso de siniestro, a pagar un porcentaje de la prestación asegurada equivalente al que la tarifa o la prima estipulada en el contrato represente respecto de la tarifa o la prima adecuada al verdadero estado del riesgo, excepto lo previsto en el artículo 1160.

Las sanciones consagradas en este artículo no se aplican si el **asegurador**, antes de celebrarse el contrato, ha conocido o debido conocer los hechos o circunstancias sobre que versan los vicios de la declaración, o si, ya celebrado el contrato, se allana a subsanarlos o los acepta expresa o tácitamente.

10. Terminación anticipada de esta póliza.

Esta póliza podrá ser revocada unilateralmente por el **tomador**, o por el **asegurador**, mediante notificación escrita al **tomador**, enviada a su última dirección conocida, con no menos de diez días de antelación, contados a partir de la fecha del envío.

Cuando el **tomador** revoque el contrato de seguro, dicha revocación dará derecho al **tomador** a recuperar la prima no devengada, o sea, la que corresponde al lapso comprendido entre la fecha en que comienza a surtir efectos la revocación y la de vencimiento del contrato. La devolución se computará de igual modo, si la revocación resulta del mutuo acuerdo entre las partes.

Cuando el **asegurador** revoque el contrato de seguro, el importe de la prima devengada y el de la devolución se calcularán tomando en cuenta la tarifa de seguros a corto plazo.

11. 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.

12. Formulario de Conocimiento de Cliente Sistema Integral para la Prevención de Lavado de Activos Superintendencia Financiera – SARLAFT

Para efectos de dar cumplimiento a lo previsto en los artículos 102 y S.S del decreto 663 de 1993 (E.O.S.F) y a lo dispuesto en la Circular Externa 026 de 2008, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia. El **Tomador del seguro/Asegurado** se compromete a diligenciar integral y simultáneamente al perfeccionamiento del contrato de seguro, el formulario de vinculación de clientes – SARLAFT (Sistema de Administración de Riesgos de lavado de Activos y la financiación del terrorismo). Con las formalidades legales requeridas. Si el contrato de seguros se renueva. El **Tomador del seguro/Asegurado** igualmente se obligará a diligenciar dicho formulario como requisito para la renovación. Si alguno de los datos contenidos en el citado formulario sufre modificación en lo que respecta a al **Tomador del seguro/Asegurado**, este deberá informar tal circunstancia a LIBERTY, para lo cual se le hará llenar el respectivo formato. Cualquier modificación en materia del SARLAFT se entenderá incluida en la presente clausula. Parágrafo: La presente obligación no aplica para aquellos ramos y programas de seguros exentos en el título primero. Capítulo XI de la Circular externa básica Jurídica 007 / 96 Expedida por la Superintendencia Bancaria de Colombia (Hoy Financiera).

## F. DEFINICIONES

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

**Abogado interno:** cualquier persona física autorizada para el ejercicio de la abogacía que sea empleado asalariado de la **sociedad**, ya sea a tiempo completo o parcial, y que preste servicios de asesoramiento jurídico a la **sociedad**. Dicho asesoramiento no incluirá el que hubiera podido prestar a cualquier otra entidad que no sea la **sociedad**.

**Acto de empleo indebido:** cualquier acto u omisión que conlleve vulneración de derechos fundamentales relativos a la relación laboral de cualquier empleado.

**Acto incorrecto:**

- (a) con respecto a las **personas aseguradas**, cualquier acto u omisión, negligencia, culpa grave, incumplimiento involuntario de un deber, declaración errónea o inexacta o cualquier **acto de empleo indebido** cometidos por una **persona asegurada** en el ejercicio de su cargo; o
- (b) con respecto a la Cobertura A.3, cualquier acto u omisión, negligencia, incumplimiento involuntario de un deber, declaración errónea o inexacta cometida por la **sociedad**; o
- (c) con respecto a cualquier **abogado interno**, cualquier acto u omisión en la prestación o falta de prestación de servicios de asesoramiento jurídico a la **sociedad**, únicamente en su condición de tal, siempre y cuando la responsabilidad no sea imputada a la **sociedad**.

**Administrador de sociedades externas:** cualquier persona física que, a petición expresa de la **sociedad**, actúe como administrador, directivo o fideicomisario (con excepción de un fideicomisario de un plan o fondo de pensiones) o cargo equivalente de una **sociedad externa**.

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

**Asegurador:** XXXXXX

**Autoridad oficial:** cualquier organismo 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.

**Deducible:** la(s) cantidad(es) indicada(s) en el Apartado 12 de la **Carátula**.

**Deudas de carácter tributario:** deuda tributaria de la **sociedad** de la que la **persona asegurada** resulte responsable subsidiariamente como consecuencia de una **reclamación** presentada contra dicha **persona asegurada** por primera vez durante el **período de seguro** de conformidad con la legislación tributaria vigente.

**Embargo de bienes:** el embargo de los bienes de una **persona asegurada**, decretado durante el **período de seguro**, en el proceso concursal del **tomador del seguro**.

**Evento de daño a la reputación:**

- (a) una **reclamación** presentada por primera vez contra una **persona asegurada** durante el **período de seguro**; o
- (b) publicidad negativa sobre la **persona asegurada** que aparezca en redes sociales o páginas web, de la que la **persona asegurada** tenga conocimiento por primera vez durante el **período de seguro** y que pueda dar lugar a una **reclamación**.

**Evento de protección de datos:**

- (a) una **reclamación** presentada por primera vez contra una **persona asegurada** durante el **período de seguro**;
- (b) una **investigación interna** iniciada por primera vez contra una **persona asegurada** durante el **período de seguro**; o
- (c) un **evento regulatorio** que comience por primera vez durante el **período de seguro**

derivados del incumplimiento, real o presunto, de cualquier legislación de protección de datos, incluyendo, pero no limitado al Reglamento General de Protección de Datos de la U.E., una vez entre en vigor.

**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 formal. 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, aprehensión o copia 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 **pérdidas propias** derivados, basados o atribuibles a una misma causa, fuente o evento originador.

**Fecha de litigios previos y pendientes**: la fecha indicada en el Apartado 14 de la Carátula.

**Fianzas:**

- (a) los gastos incurridos por una **persona asegurada** con motivo de la constitución y mantenimiento de las fianzas impuestas en causa penal por decisión judicial para garantizar su libertad provisional como consecuencia de una **reclamación** presentada por primera vez contra la **persona asegurada** durante el **período de seguro**;
- (b) la constitución de las fianzas civiles que hayan sido impuestas a las **personas aseguradas** por decisión judicial para garantizar eventuales responsabilidades civiles cubiertas por esta póliza como consecuencia



de una **reclamación** presentada por primera vez contra la **persona asegurada** durante el **período de seguro**; o

- (c) la constitución de la caución que una **persona asegurada** preste, en sustitución de las medidas cautelares acordadas por un juez conforme a lo establecido en el Código General del Proceso para garantizar eventuales responsabilidades civiles cubiertas por esta póliza como consecuencia de una **reclamación** presentada por primera vez contra la **persona asegurada** durante el **período de seguro**.

**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 a la misma, 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** adquiera el **control** durante el **período de seguro**, excepto aquellas entidades que tengan su domicilio social en los EEUU o cuyos valores coticen o se negocien en cualquier mercado de los EEUU.

Respecto de estas entidades domiciliadas en los EEUU o cuyos valores coticen o se negocien en un mercado de los EEUU, esta póliza otorgará cobertura por un período de 60 días naturales desde su constitución o adquisición. Durante dicho período el **tomador del seguro** 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.

**Fundador de la sociedad:**

- (a) cualquier persona física que actúe o hubiera actuado en nombre de la **sociedad** con el objeto de constituir la **sociedad**; o
- (b) cualquier persona física que sea administrador o directivo o empleado de la **sociedad** en el caso de constitución defectuosa de la **sociedad**.

El término **fundador** no incluye a los asesores externos u otras personas externas que en el transcurso habitual de su actividad constituyan sociedades.

**Gastos cubiertos:** los **gastos de defensa** y todos aquellos gastos y cantidades cubiertas bajo la Sección B. Extensiones de Cobertura.

**Gastos cubiertos** no incluye costes generales o fijos de la **sociedad**, salarios, dietas, ventajas o prestaciones laborales, retribuciones, honorarios, horas extra o remuneraciones de empleados o de cualquier **asegurado**, o indemnizaciones por despido.

**Gastos de acceso a cantidades cubiertas:** los honorarios, costes y gastos externos razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada**, con el fin de investigar y oponerse a cualquier objeción por parte de otra **persona asegurada**, la **sociedad** o cualquier tercero, con respecto a su derecho a ser indemnizado bajo esta póliza.

**Gastos de caución en la acción revocatoria o simulación:** los costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada** en la constitución y mantenimiento de una caución en los términos del Artículo 75 de la Ley 116 de 2006 para evitar o sustituir un **embargo de bienes**. Estos **gastos de caución en la acción revocatoria o simulación** quedarán sujetos al sublímite de indemnización agregado indicado en el Apartado 11 de la Carátula.

**Gastos de defensa:** los honorarios, costes y gastos, así como los **gastos legales de interpretación**, razonables y necesariamente incurridos por o en nombre de un **asegurado** para la investigación, defensa, transacción y recurso de a una **reclamación** cubierta, incluyendo costes y gastos incurridos en peritajes.

**Gastos de defensa en un proceso penal:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por la **sociedad** para su defensa en un **proceso penal** que se inicie por primera vez durante el **período de seguro** en Colombia. Estos **gastos de defensa en un proceso penal** quedarán sujetos al sublímite de indemnización agregado indicado en el Apartado 11 de la Carátula.

**Gastos de embargo de activos e inhabilitación:** los honorarios, costes y gastos legales externos razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada** para iniciar procedimientos legales con el fin de revocar u obtener la desestimación de una **orden de inhabilitación** u **orden de embargo o deportación**.

**Gastos de emergencia:** los **gastos de defensa**, **gastos regulatorios** o **gastos de investigación interna** aprobados por el **asegurador** con carácter retroactivo en el supuesto de que no le fuese posible a una **persona asegurada**, por razones de emergencia, obtener el previo consentimiento por escrito del **asegurador** antes de incurrir en los mismos.

**Gastos de exhibición de libros y registros:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por la **sociedad** como respuesta a una **solicitud de exhibición de libros y registros**. Estos **gastos de exhibición de libros y registros** quedarán sujetos al sublímite de indemnización agregado indicado en el Apartado 11 de la Carátula.

**Gastos de extradición:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada** con motivo de un **procedimiento de extradición**.

**Gastos de investigación de circunstancias:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada** con el fin de investigar cualquier hecho o circunstancia notificado al **asegurador** durante el **período de seguro** y planificar la defensa de una posible futura **reclamación**, pero únicamente en el supuesto de que, posteriormente, se presente una **reclamación** y pueda establecerse que los citados honorarios, costes y gastos han evitado incurrir en **gastos de defensa** específicamente con respecto a la citada **reclamación** cubierta bajo esta póliza. El **asegurado** podrá contactar con el **asegurador**, antes de que se presente una **reclamación**, con el fin de recabar su consentimiento a que los citados

honorarios, costes y gastos sean considerados razonables para el supuesto de que posteriormente se presente una **reclamación**.

**Gastos de investigación interna:** los honorarios, costes y gastos razonables de representación legal y necesariamente incurridos por una **persona asegurada** con motivo de una **investigación interna**. Estos **gastos de investigación interna** quedarán sujetos al sublímite de indemnización agregado indicado en el Apartado 11 de la Carátula.

**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 hubiera 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 incluyen gastos incurridos por un **asegurado** sin haber obtenido el consentimiento previo del **asegurador**.

**Gastos de privación de bienes:** los gastos razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada** para el pago de los siguientes servicios directamente al proveedor de dichos servicios, en caso de medida cautelar para la privación, intervención, suspensión, carga, gravamen o embargo de derechos de propiedad sobre bienes inmuebles o bienes personales de una **persona asegurada** en relación con una **reclamación** cubierta bajo esta póliza:

- (a) Educación: escolarización de menores dependientes de la **persona asegurada**;
- (b) Vivienda: recibos del préstamo hipotecario o recibo de alquiler de la vivienda de la **persona asegurada**;
- (c) Servicios públicos: coste del agua, gas, luz, teléfono e internet de la vivienda particular de la **persona asegurada**;
- (d) Seguros personales: primas correspondientes a los seguros de vida, accidentes, asistencia médica y salud de la **persona asegurada**.

Dichos gastos sólo se pagarán cuando las cantidades expresamente declaradas inembargables por Ley, y efectivamente no embargadas, hayan sido íntegramente consumidas o agotadas en el pago de los anteriores servicios. Dichos gastos se pagarán al cabo de 30 días tras el acaecimiento del suceso anteriormente indicado y durante un período de 12 meses como máximo.

**Gastos de protección de datos:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada** directamente en la preparación de, cooperación con o asistencia a entrevistas, o los **gastos de defensa** con el fin de responder a un **evento de protección de datos**.

**Gastos de reputación:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada**:

- (a) en la contratación de un consultor de relaciones públicas, una empresa de gestión de crisis, bufete de abogados o un asesor tributario, contratados por la **persona asegurada** con el fin de evitar o aminorar

los efectos adversos o la publicidad negativa a la misma como consecuencia de un **evento de daño a la reputación**.

- (b) en la contratación de un bufete de abogados para el asesoramiento a una **persona asegurada** sobre el derecho al olvido como consecuencia de un **evento de daño a la reputación**.

**Gastos de respuesta a un requerimiento para el ejercicio de la acción social de responsabilidad:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por la **sociedad**, con respecto a la investigación, evaluación y análisis de un **requerimiento para el ejercicio de la acción social de responsabilidad**. Estos **gastos de respuesta a un requerimiento para el ejercicio de la acción social de responsabilidad** quedarán sujetos al sublímite de indemnización agregado indicado en el Apartado 11 de la Carátula.

**Gastos de respuesta frente a investigación por acción social de responsabilidad:** los honorarios, costes y gastos legales externos razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada** en la preparación y respuesta por la **persona asegurada** a una **investigación por acción social de responsabilidad** sobre dicha **persona asegurada**. Los **gastos de respuesta frente a investigación por acción social de responsabilidad** no incluirán (i) la remuneración de la **persona asegurada**, el coste de su tiempo, o el coste o gasto general de cualquier **sociedad**; o (ii) los costes relativos a la observancia de un descubrimiento formal o informal u otra petición que requiera la entrega de documentos, registros o información electrónica que obre en posesión o **control** de la **sociedad**, el solicitante o cualquier otro tercero.

**Gastos de secreto de sumario:** los **gastos de defensa** razonables y necesariamente incurridos por una **persona asegurada** no indemnizados por la **sociedad**, en relación con una **reclamación** presentada por primera vez contra la misma durante el **período de seguro** cuando en virtud de la ley o por decisión judicial se hubiera decretado judicialmente el secreto de las actuaciones y, en consecuencia, dicha **persona asegurada** no pueda facilitar al **asegurador** información que le permita valorar la posible cobertura de dicha **reclamación**. El pago por el **asegurador** de los citados gastos no supondrá, en ningún caso, reconocimiento de cobertura de la **reclamación**. Una vez alzado el secreto de las actuaciones, la **persona asegurada** facilitará al **asegurador** toda la información y documentación relativa a la **reclamación** y, en caso de establecerse que la misma no quedaba cubierta, la **persona asegurada** reembolsará al **asegurador** los gastos abonados por éste. Estos **gastos de secreto de sumario** quedarán sujetos al sublímite de indemnización agregado indicado en el Apartado 11 de la Carátula.

**Gastos legales de interpretación:** los honorarios, costes y gastos razonables de asesores legales domiciliados en la jurisdicción de una **persona asegurada** con el fin de interpretar y aplicar el asesoramiento legal recibido por asesores legales de una **jurisdicción extranjera** como respuesta a una **reclamación de operaciones de valores** en la citada **jurisdicción extranjera**.

**Gastos legales de un accionista derivados de una acción social de responsabilidad:** los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos que la **sociedad** deba legalmente reembolsar a un accionista de la **sociedad** en caso de estimación total o parcial de una acción social de responsabilidad contra cualquier **persona asegurada** que constituya una **reclamación** cubierta bajo esta póliza.

**Gastos por responsabilidad medioambiental:** los **gastos de defensa** incurridos por una **persona asegurada** en relación con una **reclamación medioambiental**.

**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**.

**Gastos sobre la seguridad y salud en el trabajo:** los **gastos de defensa** incurridos por una **persona asegurada** con motivo de una **reclamación de seguridad y salud en el trabajo**.

**Investigación por acción social de responsabilidad:** una investigación interna iniciada por la **sociedad** o en nombre de la **sociedad** por su consejo de administración (u órgano de administración equivalente) o por cualquier comisión del consejo de administración (u órgano de administración equivalente) sobre cómo debería responder la **sociedad** frente a un **requerimiento para el ejercicio de la acción social de responsabilidad** recibido por una **persona asegurada**.

**Investigación por acción social de responsabilidad** no incluye ninguna inspección, revisión, examen, indagación, preparación de información o auditoría que sean rutinarias o programadas periódicamente (internas o regulatorias), ni cualquier obligación periódica de suministro de información, llevados a cabo en el curso de la revisión ordinaria o del proceso de cumplimiento por una **sociedad** y/o cualquier **autoridad oficial**.

**Investigación interna:** una solicitud por la **sociedad**, o en nombre de la misma, durante el **período de seguro** con el objeto de que una **persona asegurada**: (i) asista a una reunión o entrevista, (ii) preste declaración jurada, o (iii) elabore documentos, archivos o información electrónica que, en cualquiera de los casos, tenga que ver con una investigación por la **sociedad**, pero única y exclusivamente si dicha solicitud tiene lugar tras la notificación formal a un **autoridad oficial** por una **sociedad, persona asegurada** o denunciante (“whistleblower”) informando de una infracción legal o reglamentaria de obligaciones, real o supuesta, por una **persona asegurada**. **Investigación interna** no incluye ninguna inspección, revisión, examen, indagación, preparación de información o auditoría que sean rutinarias o programadas periódicamente, ni cualquier obligación periódica de suministro de información, llevados a cabo en el curso de la revisión ordinaria o del proceso de cumplimiento por una **sociedad** y/o cualquier **autoridad oficial**.

**Jurisdicción extranjera:** cualquier jurisdicción diferente de aquella en la que el **tomador del seguro** tiene su domicilio social.

**Límite de indemnización:** la cantidad indicada en el Apartado 10 de la Carátula.

**Multas civiles, administrativas y sanciones civiles:**

(a) *Multas y Sanciones Civiles*

las multas civiles impuestas a una **persona asegurada** y de las que ésta sea legalmente responsable como resultado de una **reclamación** cubierta, pero únicamente si no se ha establecido ninguna infracción legal deliberada o dolosa, y siempre que dichas multas y sanciones civiles sean asegurables en el país o jurisdicción donde hubieran sido impuestas.

(b) *Multas administrativas*

las multas administrativas impuestas a una **persona asegurada** y de las que ésta sea legalmente responsable como resultado de **reclamación**, pero únicamente si no se ha establecido ninguna infracción

legal deliberada o dolosa, y siempre que dichas multas administrativas sean asegurables en el país o jurisdicción donde hubieran sido impuestas.

**Orden de embargo o deportación:** una orden provisional o interlocutoria presentada por primera vez durante el **período de seguro** que resulte en:

- (a) la privación, toma de propiedad y control, suspensión o embargo de bienes de una **persona asegurada**;
- (b) una carga o gravamen sobre un bien mueble o inmueble de la **persona asegurada**;
- (c) el arresto o detención de la **persona asegurada**;
- (d) la deportación de una **persona asegurada** tras la revocación de su condición de inmigrante, válida y en vigor, siempre y cuando no sea como consecuencia de un delito.

**Orden de inhabilitación:** una orden presentada por primera vez durante el **período de seguro** que resulte en la inhabilitación o prohibición de la **persona asegurada** para ejercer cargos de administración o dirección.

**Pérdida:**

- (a) cualquier cantidad de la que resulten civilmente responsables los **asegurados** en concepto de indemnización de daños y perjuicios como consecuencia de una **reclamación** cubierta, incluyendo daños punitivos o ejemplarizantes, la parte multiplicada de los daños múltiples siempre que los mismos sean asegurables según la ley de la jurisdicción donde dichos daños se deban pagar, condenas en costas e intereses sobre importes cubiertos;
- (b) los **gastos cubiertos**;
- (c) las **pérdidas de un fundador de la sociedad**; y
- (d) los **US regulatory clawback costs**".

El **asegurador** no afirmará que:

- (a) cualquier alegación sobre violaciones de las Secciones 11, 12 o 15 de la US Securities Act 1933 (EEUU) o de la Sección 90 de la Financial Services and Markets Act 2000 (UK); o
- (b) **gastos de defensa** incurridos por una **persona asegurada** con respecto a una **reclamación** bajo la Sección 304 Sarbanes-Oxley Act 2002 (EEUU) o Sección 954 The Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Act (EEUU);

constituyen **pérdidas** no asegurables.

En el supuesto de que la ley de otra jurisdicción, por la que multas y sanciones o daños y perjuicios hayan sido adjudicadas judicialmente, permita que las mismas sean asegurables de una manera más favorable que

la ley que rige esta póliza, entonces aquellas multas, sanciones o daños y perjuicios se asegurarán conforme a aquella jurisdicción y, en esta medida, no serán consideradas como pérdida no asegurable bajo esta póliza.

**Pérdidas bajo una póliza extranjera equiparable:** en relación con cualquier **reclamación** presentada o un **pérdida propia** ocurrido en cualquier **jurisdicción extranjera** durante el **período de seguro** contra una **persona asegurada** de una **sociedad** establecida y que opere en la citada **jurisdicción extranjera**, toda **pérdida** que estuviera cubierta bajo una **póliza extranjera** que fuese más favorable para la **persona asegurada** que los términos y condiciones de esta póliza, excepto aquellas exclusiones específicas aplicables a un **asegurado** bajo esta póliza.

**Pérdidas de un fundador de la sociedad:** cualquier **pérdida** por la que un **fundador de la sociedad** sea responsable y que se derive de una **reclamación** relativa a su responsabilidad como **fundador de la sociedad** presentada por primera vez durante el **período de seguro** siempre y cuando no esté cubierta conforme a la Cobertura A.1. Estas **pérdidas** de un **fundador de la sociedad** quedarán sujetas al sublímite de indemnización agregado indicado en el Apartado 11 de la Carátula.

**Pérdida propia: evento de daño a la reputación, embargo de bienes, evento de protección de datos, evento regulatorio, investigación por acción social de responsabilidad, investigación interna, orden de embargo o deportación, orden de inhabilitación, procedimiento de extradición, proceso penal, reclamación medioambiental, requerimiento para el ejercicio de la acción social de responsabilidad y solicitud de exhibición de libros y registros.**

**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 otra **pérdida propia** 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 8 de las Carátula, 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** llegue a ser:

- (a) un administrador o directivo de la **sociedad**;
- (b) cualquier administrador de hecho mientras actúa en dicha calidad para la **sociedad**;
- (c) un responsable de protección de datos;
- (d) un empleado de la **sociedad**, pero únicamente:
  - i. mientras desempeñe labores de gestión o supervisión de la **sociedad**;

- ii. mientras desempeñe funciones de asesoramiento en el comité de remuneraciones o comité de auditoría de la **sociedad**;
  - iii. con respecto a una **reclamación** derivada de un **acto de empleo indebido**;
  - iv. con respecto a una **reclamación o pérdida propia** donde sea codemandado conjuntamente con un administrador o directivo o **fundador** de la **sociedad**.
- (e) un **abogado interno**;
  - (f) un **administrador de sociedades externas**;
  - (g) un futuro administrador nombrado como tal en un folleto informativo de la **sociedad**;
  - (h) un **fundador de la sociedad**;
  - (i) un administrador o directivo o empleado de la **sociedad** que sea nombrado liquidador por la junta general de socios o accionistas de la **sociedad** una vez que se abra el período de liquidación de la misma tras haberse acordado su disolución por las causas previstas en sus estatutos o aquellas estipuladas en la ley.

Únicamente cuando, y en la medida en que, dicha **persona asegurada** actúe en nombre y representación de la **sociedad** en el desempeño de alguna de las funciones anteriormente mencionadas.

**Persona asegurada** incluye el cónyuge o pareja de hecho de cualquier persona mencionada en los apartados (a) a (i) anteriormente, 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 (i) 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 administradores concursales, auditores externos, administradores de patrimonios, comisario de quiebra, síndico o liquidador de la misma (a excepción de lo indicado en el punto (i)), acreedores hipotecarios con posesión de la propiedad, o cualquier otro cargo análogo en la jurisdicción colombiana u otra jurisdicción.

**Personas aseguradas salientes:** cualquier **persona asegurada** que hubiera cesado voluntariamente de su cargo antes del vencimiento del **período de seguro** (excepto por razón de inhabilitación, suspensión o destitución, insolvencia de la **sociedad** o a raíz de un **cambio de control**) y no retome su cargo posteriormente.

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

**Póliza extranjera:** cualquier póliza (incluidos los anexos o endosos) estándar del **asegurador** disponible en una **jurisdicción extranjera** y cuya cobertura sea similar a la prevista bajo esta póliza.



**Procedimiento de extradición:** cualquier procedimiento o recurso relacionado con un proceso de extradición, solicitud de revisión judicial sobre la designación del territorio a los efectos de la aplicación de cualquier Ley de Extradición, litigio o apelación de cualquier decisión de extradición de la autoridad gubernamental competente en relación con una **persona asegurada** comenzado durante el **período de seguro**.

**Procedimiento Penal:** aquel proceso legal en el que se exija la responsabilidad penal de cualquier **persona asegurada** conforme al Código Penal colombiano cuando dicha responsabilidad derive un **acto incorrecto** de dicha **persona asegurada**.

**Proceso Penal:** aquel proceso legal en el que se exija la responsabilidad penal de la **sociedad** como persona jurídica conforme al Código Penal colombiano o el aplicable en cualquier otro país cubierto, con motivo de un **acto incorrecto** de un administrador o directivo de la **sociedad**.

**Reclamación:**

- (a) cualquier requerimiento escrito de indemnización de daños y perjuicios o de cualquier otra compensación no pecuniaria;
- (b) cualquier procedimiento civil o mercantil 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;
- (d) cualquier **procedimiento penal**; o
- (e) únicamente en relación con una **persona asegurada**, cualquier procedimiento administrativo o regulatorio.

Por un **acto incorrecto**.

**Reclamación** incluye cualquier requerimiento por escrito para interrumpir la prescripción respecto de una **reclamación**.

**Reclamación de seguridad y salud en el trabajo:** cualquier **reclamación** contra una **persona asegurada** presentada por primera vez durante el **período de seguro** por un homicidio involuntario (incluyendo homicidio imprudente u homicidio de negligencia grave) que alegue infracción de la normativa de prevención de riesgos laborales.

**Reclamación medioambiental:** cualquier **reclamación** presentada contra una **persona asegurada** por primera vez durante el **período de seguro** por cualquier vertido, escape, emisión o liberación o potencial daño o riesgo de deterioro contra el medio ambiente o los recursos naturales, o cualquier tipo de actuación por cualquier agente tóxico, irritante térmico o contaminante sólido, fluido, líquido, gaseoso, acústico o lumínico, incluyendo humo, vapor, hollín, gases, ácidos, radioactividad, combustibles, material nuclear, químico y desechos, incluyendo material reciclable, reutilizable, reacondicionable o recuperable y, en general, cualquier elemento que pueda causar daños al medio ambiente o cualquier perjuicio que se consecuencia de manera directa o indirecta de un daño medioambiental.

**Reclamación por operaciones de valores:** cualquier **reclamación** en la que se alegue la violación de la legislación de **valores**, siempre y cuando:

- (a) se formule por un titular de **valores** de la **sociedad** con respecto a sus intereses en los **valores** de la **sociedad**; y
- (b) se formule en relación con la adquisición o venta, o la oferta o solicitud de adquisición o venta, de dichos **valores**.

**Reclamación por operaciones de valores** no incluye procedimientos administrativos, regulatorios o investigaciones sobre la **sociedad**.

**Requerimiento para el ejercicio de la acción social de responsabilidad:** requerimiento por escrito de uno o varios accionistas de la **sociedad** efectuado durante el **período de seguro** dirigido a la Junta General (u órgano equivalente) de dicha **sociedad** proponiendo el ejercicio de una acción social de responsabilidad contra una **persona asegurada** por un **acto incorrecto**.

**Sociedad:** el **tomador del seguro**, sus **filiales** o, en caso de procedimiento de quiebra o insolvencia de cualquiera de las entidades anteriores en los EEUU, el "junta de acreedores" de haberlo.

**Sociedad externa:** cualquier entidad distinta de:

- (a) la **sociedad**;
- (b) una entidad con **valores** emitidos o negociados en los EEUU.

En caso de que la **sociedad** requiera que una persona física sea nombrada administrador o directivo de una entidad con **valores** emitidos o negociados en los EEUU, entonces la definición de **sociedad externa** se extenderá para incluir a dicha entidad por un período de 60 días naturales desde el citado nombramiento. Durante dicho período el **tomador del seguro** 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 **sociedad externa** a dicha entidad siempre que el **tomador** acepte la modificación de los términos y condiciones de esta póliza propuestos por el **asegurador** y pague la prima adicional que éste pudiera requerir.

**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**.

**Solicitud de exhibición libros y registros:** solicitud escrita realizada por uno o varios accionistas de la **sociedad** durante el **período de seguro** únicamente con el fin de inspeccionar libros y registros de la **sociedad** conforme a la Sección 220 de la Delaware General Corporation Law (EEUU) u otra ley análoga en otra jurisdicción.

**Tomador del seguro:** la entidad indicada en el Apartado 3 de las Carátula.

**US regulatory clawback costs:** los honorarios, costes y gastos razonables, incluyendo las primas o comisiones por un préstamo o un aval, necesariamente incurridos por:

- (a) el consejero delegado o el director financiero de la **sociedad** únicamente con el fin de lograr el reintegro de cantidades cuando, de conformidad con la Sección 304(a) de la Sarbanes-Oxley Act 2002 (EEUU), se requiera la devolución de dichas cantidades;
- (b) las **personas aseguradas** únicamente con el fin de lograr el reintegro de cantidades cuando, de conformidad con la Sección 954 de la Dodd-Frank Wall Street Reform Consumer Protection Act (EEUU), se requiera la devolución de dichas cantidades;

**US regulatory clawback costs** no incluye las cantidades cuya devolución haya sido reclamada o cuya devolución proceda de conformidad con la Sección 304(a) de la Sarbanes-Oxley Act 2002 (EEUU) o la Sección 954 de la Dodd-Frank Wall Street Reform Consumer Protection Act (EEUU).

**Valores:** cualquier instrumento representativo de capital o de deuda.