

## 1. DETALLES DEL RIESGO

<b>TIPO:</b>	Seguro integral para delitos, conforme se define en forma más detallada en el texto del contrato Seguro de responsabilidad civil principal; según se describe más detalladamente en los términos del contrato.
<b>ASEGURADO:</b>	<b>Credicorp Capital y subsidiarias y Compañías afiliadas y Edyficar S.A.S. (Colombia) y subsidiarias y Compañías afiliadas.</b>  <b>Domicilio principal:</b> Calle 34 # 6-65 Bogotá Colombia
<b>PERÍODO DE COBERTURA:</b>	<b>12 meses</b> <b>Desde: 29 de septiembre de 2021</b> <b>Hasta: 29 de septiembre de 2022</b> Ambas fechas a las 00:01 horas, hora estándar local en el Domicilio Principal del Asegurado Original, según se define más detalladamente en la póliza original.
<b>INTERÉS:</b>	<b>Sección A:</b> Seguro para delitos <b>Sección B:</b> Responsabilidad Civil Profesional Todo según se define más detalladamente en las Condiciones Originales y en el texto de póliza.
<b>ÁMBITO DE COBERTURA:</b>	En todo el mundo.
<b>LÍMITE DE RESPONSABILIDAD:</b>	<b>BBB / PI</b> <b>COP307.032.800.000</b> toda y cada pérdida y <b>COP614.065.600.000</b> en el agregado anual.

**EN EXCESO DE:**

**PI**

**COP767.582.000** por cada siniestro, excepto cantidades menores según se establezca en el presente contrato.

**BBB**

**Todos los asegurados**

**COP1.151.373.000** todo y cada siniestro respecto de todas las Cláusulas de Cobertura y ampliaciones, pero **COP575.686.500** todo y cada siniestro respecto de las subcláusulas (i) a (iv) de la ampliación 2.7 (Predios y locales y tránsito), y en el agregado respecto de moneda falsificada.

Excepto que se definan montos menores en el presente.

**CONDICIONES DEL SEGURO:**

Este seguro está sujeto a la totalidad de los términos y condiciones de la Póliza Original en la medida en que le sean de aplicación:

**PI**

1. Endoso de la Exclusión por Terrorismo y Guerra NMA2919, según se adjunta.
2. No existe Cláusula de Renovación Automática o Tácita: Por el presente se entiende y acepta que no habrá una renovación automática o tácita de este seguro.
3. La referencia a la "póliza original" en el presente contrato, significará la póliza emitida a Capital Credicorp y subsidiarias y filiales y a Edyficar S.A.S. (Colombia) y subsidiarias y filiales por La Equidad Seguros para el período desde el 29 de septiembre de 2021 hasta el de septiembre de 2022 ambos días a la 00.01 hora local, en el domicilio comercial del asegurado original, para el seguro de responsabilidad civil.

Una aseguradora cooperativa con sentido social

4. Bonificación por no siniestralidad (pagadera en el vencimiento), según se adjunta.
5. Descuento para acuerdos a largo plazo (3 años, vigente a partir del 29 de septiembre de 2021) deducible a partir de la fecha de inicio en adelante. En vista de la celebración del Acuerdo a largo plazo del asegurado para renovar el riesgo con el mismo Reasegurador principal por un período de tres años consecutivos con vigencia a partir del (29 de septiembre de 2021), los reaseguradores aquí suscritos, aceptan deducir al Asegurado en la fecha de inicio un descuento de la prima bruta de ahora en adelante. Sin embargo, como condición del presente acuerdo, si el Asegurado no renueva el riesgo con el mismo Asegurador principal en cualquier momento durante el período de tres (3) años del presente acuerdo, el asegurado devolverá inmediatamente a los Reaseguradores el descuento de la prima bruta ofrecida durante el período de este acuerdo a largo plazo de tres (3) hasta la no renovación.
6. Los aseguradores aceptan otorgar, si fuese necesario, una prórroga de 30 días en las mismas condiciones del vencimiento y la prima se calculará de manera proporcional.
7. Cláusula de Sanciones LMA 3100, según se adjunta.

### BBB

1. Cláusula de No Renovación Automática o Tácita: Se conviene y acuerda por la presente que este seguro no se renovará en forma automática ni tácita.
2. Bonificación por Inexistencia de Reclamaciones (pagadera al vencimiento); según adjunto.
3. Descuento por Acuerdo a Largo Plazo (3 años - vigente a partir del 29 de septiembre de 2021) aplicable en la fecha de entrada en vigor del presente. En contraprestación de la celebración por el Asegurado de un Contrato a Largo Plazo para renovar este riesgo con el mismo Reasegurador Líder por un período de tres años consecutivos a partir del (29 de septiembre de 2021), los Reaseguradores que suscriben el presente acuerdan otorgar al Asegurado en la fecha de entrada en vigor un descuento de la prima bruta a pagar por esta cobertura. Sin embargo, y como Condición al presente, si el Asegurado no renueva el riesgo con el mismo Reasegurador Líder en cualquier oportunidad durante los tres (3) años de vigencia del Contrato, el

Una aseguradora cooperativa con sentido social

Asegurado reintegrará de inmediato a los Reaseguradores el descuento aplicado a la prima bruta durante la vigencia del presente hasta el momento de la no renovación.

4. Los aseguradores aceptan otorgar, de ser ello necesario, una ampliación de 30 días en las mismas condiciones que la del Contrato que vence, en cuyo caso la prima se calculará a prorrata.
5. Los siniestros se deben notificar a Willis Limited, FINEX International, 51 Lime Street, London EC3M 7DQ United Kingdom.
6. Los aseguradores y el asegurado seleccionarán a los ajustadores al momento de ocurrir el siniestro, de entre los que figuran en la siguiente lista:
  - Equijust (excepto para reclamaciones que tengan lugar en Colombia)
  - Crawford.
  - Adjusting Services.
  - R & G Espinosa
7. En tanto y en la oportunidad que el Asegurado lo requiera, el personal Policial podrá reemplazarse durante un período de un mes con Guardias de Seguridad Privados que no porten armas. Si el período de reemplazo del Personal Policial por Guardias de Seguridad Privados fuere superior a un mes, el banco deberá informar tal circunstancia a los aseguradores.
8. La referencia en este contrato a la "póliza original" significará la póliza emitida por La Equidad Seguros a Capital CrediCorp y sus subsidiarias y Compañías afiliadas y Edyficar S.A.S. (Colombia) y las subsidiarias y Compañías afiliadas para el período que se inicia el 29 de septiembre de 2021 y finaliza el 29 de septiembre de 2022, ambas fechas a las 00:01 horas, hora estándar local del Domicilio Principal del Asegurado Original para el Seguro Integral para Delitos.
9. Cláusula sobre Sanciones LMA 3100, según adjunto.
10. Cláusula "drop down" (aplicable a los excesos): Este tramo deberá desplegarse en el caso de erosión total o parcial de la póliza subyacente. Sin embargo, este tramo será siempre en exceso de la póliza subyacente, según corresponda.
11. (Para los excesos) Queda entendido y convenido que este contrato sigue a todos los términos, cláusulas y condiciones que la póliza subyacente, según corresponda.

12. Se incluye Endoso de drop down para sub-limite, según adjunto "sub-limits Endorsement" (aplicable al primer exceso únicamente)
13. NMA2919 Endoso de la Exclusión por Terrorismo y Guerra, según se adjunta.

Nada de lo aquí establecido se interpretará como una condición suspensiva ni como garantía, excepto que se lo consigne expresamente en el presente contrato.

#### CONDICIONES ORIGINALES:

#### PI

Todos los términos y condiciones según los términos de la póliza del seguro de Responsabilidad civil 2016 de Willis se encuentran en formato de copia impresa.

Incluye lo siguiente:

1. Fecha del Litigio Anterior y Pendiente: Ninguna, excepto el 4 de junio de 2012, con respecto a Credicorp Capital únicamente.
2. Exclusión ERISA, según se adjunta. Con respecto de Atlantic Securities Bank, Atlantic Security Holding y Credicorp Securities Inc únicamente.
3. Exclusión SEC (Ley del mercado de valores), según se adjunta. Con respecto de Atlantic Securities Bank, Atlantic Security Holding y Credicorp Securities Inc únicamente.
4. Cláusula de arbitraje, según se adjunta
5. De aquí en adelante se menciona el Artículo 1081 del Código Comercial de Colombia.
6. Cláusula de Cancelación NMA 355, según se adjunta.
7. Exclusión de Litigio Específico, según se adjunta.
8. Condición 7 modificada, Significado de las Disposiciones del Aviso de Reclamos de Terceros durante la vigencia de la póliza.

#### BBB

Todos los términos y Condiciones son conforme a la copia impresa del texto de póliza del Seguro para Delitos de Willis 2016 para Compañías de Seguros y Entidades Financieras (versión modificada por Zurich), que incorpora lo siguiente:

Una aseguradora cooperativa con sentido social

1. Todas las ampliaciones y/o coberturas formarán parte del límite de cobertura y no serán adicional a él.
2. Cláusula sobre Arbitraje, según adjunto.
3. Se conviene y acuerda que los valores a riesgo en los predios y locales detallados en la Solicitud del Asegurado son exactos a la fecha de inicio de vigencia. Todo aumento o disminución que tenga lugar durante la vigencia del seguro de acuerdo con la práctica habitual en esta actividad estará amparado automáticamente en el contrato.
4. Cláusula sobre Limitación de Descubrimiento, según adjunto.
5. Se conviene y acuerda que la definición de Empleados (BBB) se amplía a fin de incluir a empleados de las "carteras colectivas" administradas por Credicorp Capital S.A que no sean empleados directos de Credicorp Capital S.A.
6. Se establece y acuerda por el presente que el Artículo 1081 del Código de Comercio de Colombia se incorpora al presente.
7. Los aseguradores del presente acuerdan que, en el caso de que la empresa de transporte de caudales designada no pueda trasladar el dinero por causas de fuerza mayor, se podrá realizar un traslado de emergencia por medio de mensajeros del banco acompañados por custodios armados, ello sujeto a lo que se estipula en las siguientes cláusulas:

Cláusula sobre Traslado en forma Personal:

El presente seguro EXCLUYE todo riesgo de pérdida o daño del que los bienes asegurados sean objeto mientras se encuentren en tránsito, EXCEPTO que tales Bienes se encuentren en todo momento bajo la custodia personal cercana y el control directo de un Funcionario y/o Director y/o Empleado del Asegurado y/o de un Representante. El Funcionario y/o Director y/o Empleado del Asegurado que realice traslados personalmente deberá contar con una antigüedad mínima de al menos 6 meses al empleo del Asegurado antes de que se le encomiende dicha tarea.

Cláusula sobre Vehículo Desatendido:

Se excluye la pérdida o daño que afecten a los bienes asegurados en virtud del presente mientras se encuentren en cualquier automóvil, salvo que al momento de producirse la pérdida o daño en cuestión el Asegurado o un empleado permanente

del Asegurado o una persona cuyo único deber es vigilar el vehículo se encuentren efectivamente en o sobre él.

8. En tanto y en la oportunidad que el Asegurado lo requiera, el personal Policial podrá reemplazarse durante un período de un mes con Guardias de Seguridad Privados que no porten armas. Si el período de reemplazo del Personal Policial por Guardias de Seguridad Privados fuere superior a un mes, el banco deberá informar tal circunstancia a los aseguradores.
9. Ampliación 2.18 Dispositivos Mecánicos Automatizados está sujeta al sublímite de indemnización de COP1.343.268.500 cada y cualquier máquina y en exceso de COP153.516.400 para todo y cada siniestro único.
10. La póliza excluye cualquier pérdida que surja directa o indirectamente de ransomware y el riesgo de ransomware está totalmente retirado/removido de la Cláusula de Extorsión. No obstante, lo que se estipule en la cláusula de Extorsión o dondequiera en la Póliza, cualquier reclamación/perdida que surja de, este relacionada con, o sea consecuencia de amenaza cibernética y/o extorsión cibernética y/o ransomware, está absolutamente excluida.

#### LEGISLACIÓN APLICABLE Y JURISDICCIÓN:

Este contrato de seguro se registrará e interpretará de conformidad con la legislación de **Colombia**

Cualquier controversia entre las partes respecto de los términos de este Contrato de seguro estará sujeta a la jurisdicción exclusiva de los Tribunales de **Colombia**

El idioma que se utiliza para la interpretación del contrato será el español.



**PRIMA ANTES  
DE IVA :**

**COP 206.573.956** anual al 100%, después de LTA.

VEGILADO  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA

Una aseguradora cooperativa con sentido social

LÍNEA SEGURA NACIONAL 018000 919 538 # 324



[www.laequidadseguros.coop](http://www.laequidadseguros.coop)

Síguenos en:    

## **2. CLAUSULADO APLICABLE**

### **CLÁUSULA DE CONTROL DE RECLAMOS**

Sin perjuicio de alguna disposición en contrario en la presente póliza, se acuerda lo siguiente:

- a) el asegurado deberá, al conocer una situación que dé inicio a un reclamo de aquí en adelante, notificar a los aseguradores del mismo a la brevedad posible;
- b) el asegurado deberá enviar a los aseguradores toda la información disponible con respecto a dicho reclamo o reclamos;
- c) los aseguradores tendrán derecho a nombrar liquidadores y/o representantes que actúen en su nombre para controlar todas las negociaciones, ajustes y acuerdos en relación con dicho reclamo o reclamos.
- d) No se llevarán a cabo acuerdos y/o compromisos ni responsabilidad sin el consentimiento previo por escrito de los aseguradores.

Todos los otros términos y condiciones permanecen sin cambios.

### **BONIFICACIÓN POR NO SINIESTRALIDAD**

En vista de que la prima facturada por la presente póliza a la cual se adjunta el endoso se entiende y acepta que los aseguradores le otorgarán al asegurado una bonificación por no siniestralidad pagadera al vencimiento de la presente póliza sujeta a:

- i) que no existan siniestros pagados o pendientes de conformidad con la presente póliza.
- ii) la renovación que se obtenga del asegurador principal de aquí en adelante.

Todos los otros términos y condiciones permanecen sin cambios.

### **ENDOSO DE LA EXCLUSIÓN POR TERRORISMO Y GUERRA**

Sin perjuicio de cualquier disposición en contrario en el presente seguro o endoso del mismo, se acepta que este seguro excluya siniestros, daños, costos o gastos de cualquier naturaleza, directa o indirectamente provocados por, que resulten de, o en relación con, uno de los siguientes, independientemente de cualquier otra causa o evento que contribuya simultáneamente, o en cualquier otro orden al siniestro:

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (1) guerra, invasión, actos de enemigos extranjeros, hostilidades u operaciones de guerra (se haya declarado la guerra o no), guerra civil, sublevación, revolución, levantamiento, desorden civil que asuma las proporciones de, o que ascienda a un levantamiento, poder militar o usurpado, o
- (2) un acto terrorista.

A los fines del presente endoso, un acto terrorista significa un acto, que incluye, pero, sin limitación, el uso de la fuerza o violencia y/o amenazas del mismo, de una persona o grupo(s) de personas, que actúen solos o en nombre de, o en relación con, una organización(es) o gobierno(s), y que se lleven a cabo con fines políticos, religiosos, ideológicos o similares, incluida la intención de influir en un gobierno y/o atemorizar a la población o a un sector de la población.

Este endoso además excluye siniestros, daños, costos o gastos de cualquier naturaleza directa o indirectamente provocados por, que resulten de, o en relación con, una acción tomada para controlar, evitar, reprimir o de otro modo que se encuentren relacionados a (1) y/o (2) anterior.

Si los aseguradores afirman que, a causa de esta exclusión, un siniestro, daño, costo o gasto no está cubierto por el presente seguro, la responsabilidad de probar lo contrario estará a cargo de los Asegurados.

En el caso de que una parte de este endoso sea inválido o inaplicable, el resto permanecerá plenamente vigente.

NMA 2919  
08/10/2001

### **CLÁUSULA DE LIMITACIÓN Y EXCLUSIÓN DE SANCIONES LMA 3100**

Un (re)asegurador no proveerá cobertura y no será responsable de pagar un reclamo o proveer beneficios de aquí en adelante, en la medida en que las disposiciones de dicha cobertura, pago de dicho reclamo o disposiciones de dicho beneficio expongan al (re)asegurador a una sanción, prohibición o restricción de conformidad con la resolución de Naciones Unidas o las sanciones económicas o comerciales, leyes o regulaciones de la Unión Europea, el Reino Unido o Estados Unidos.

LMA3100  
15 de septiembre de 2010

**Una aseguradora cooperativa con sentido social**

## CLAUSULA DE ARBITRAJE



### En respecto a Colombia solamente

Todas las controversias y diferencias provenientes de, o que surjan en conexión con este Contrato de Reaseguros serán sometidas a arbitramento bajo las reglas de arbitramento de ARIAS y lo dispuesto a continuación.

El tribunal de arbitramento (en adelante, el Tribunal) estará compuesto por tres árbitros, el primero a ser designado por la parte que solicita el arbitramento (en adelante, el Reclamante), el segundo designado por la parte demandada (en adelante, el Demandado) y el tercero designado por mutuo acuerdo de los árbitros nombrados por las partes.

El tercer miembro del Tribunal deberá ser nombrado tan pronto como sea posible (y en todo caso no más tarde de veintiocho (28) días) con posterioridad a la designación de los dos árbitros de las partes. El Tribunal será constituido una vez designado el tercer árbitro.

Los árbitros deberán ser personas (incluyendo aquellos que se han retirado) con no menos de diez (10) años de experiencia con la industria de seguros y/o reaseguros o como abogados u otros asesores profesionales al servicio de la industria.

Cuando una de las partes no designe a un árbitro dentro de los catorce (14) días siguientes a su notificación para hacerlo o cuando los dos árbitros designados por las partes no designen a un tercer árbitro dentro del plazo de veintiocho (28) días, entonces, seguido de la aplicación ARIAS (Reino Unido) designará a un árbitro para llenar la vacante. En cualquier previo al nombramiento por ARIAS (Reino Unido), la Parte o árbitros en demora podrán hacer dicho nombramiento.

El Tribunal podrá a propia discreción dictar las órdenes e instrucciones que considere necesarias para la determinación final de los asuntos en disputa. El Tribunal tendrá la discreción más amplia permitida por la ley aplicable al procedimiento arbitral al momento de hacer este tipo de órdenes o instrucciones.

La sede del arbitraje será establecida en las Condiciones Particulares del contrato.

El laudo será definitivo y vinculante, y no será susceptible de recurso de apelación (salvo en lo referente a los motivos establecidos en la Convención de Nueva York de 1958)

## CLÁUSULA COMPROMISORIA

Las partes se comprometen a hacer todo lo posible para resolver en forma amistosa y directa las diferencias que surjan durante la relación contractual, en su ejecución o liquidación, a través de arreglo directo, amigable composición, conciliación o cualquier otro medio de autocomposición de conflictos.

Una aseguradora cooperativa con sentido social

Para tal efecto, las partes disponen de diez (10) días hábiles contados a partir de la fecha en que cualquiera de ellas requiera a la otra por escrito para llegar a un acuerdo directo, de lo contrario, someterán sus diferencias a un Tribunal de Arbitramento de carácter institucional, sometido al Reglamento de Procedimiento del Centro de Arbitraje y Conciliación de la Cámara de Comercio de Bogotá. El tribunal decidirá en derecho y estará integrado por tres (3) árbitros.

Los árbitros serán elegidos de común acuerdo por las partes de la lista que para tal efecto presente el Centro de Arbitraje y Conciliación de la Cámara de Comercio de Bogotá. A falta de dicho acuerdo o en el caso de que una de las partes no asista a la reunión de designación de árbitros, las partes delegan expresamente su designación en el Centro de Arbitraje y Conciliación de la Cámara de Comercio de Bogotá.

PARÁGRAFO 1: En todo caso, la solución de las diferencias a través del Tribunal de Arbitramento no suspende la ejecución del contrato de seguros, salvo en los aspectos cuya ejecución dependa directa, indispensable y necesariamente de la solución de la controversia.

PARÁGRAFO 2: Las partes acuerdan que la cláusula compromisoria no podrá ser invocada por el asegurador, en aquellos casos en los cuales el tercero (damnificado) demande el asegurado ante la jurisdicción y éste a su vez llame en garantía a la aseguradora en virtud del contrato de seguros entre ellos celebrado.

### **TODAS LAS SECCIONES – CLAUSULA DESCUBRIMIENTO**

No habrá ninguna responsabilidad con respecto a cualquier pérdida / reclamo –

(a) que surja de o en conexión con cualquier circunstancias o sucesos que hayan sido notificadas a la Entidad Aseguradora de cualquier otra póliza de seguro efectuado antes del inicio de esta Política;

(b) que surja de o en conexión con cualquier circunstancia o por otros acontecimientos conocidos por el Asegurado con anterioridad a la creación del mismo.

Todos los demás términos y condiciones permanecen sin cambios.

### **ENDOSO DE SUBLIMITES (aplicable al primer exceso)**

Por la presente, queda entendido y acordado que:

- (1) En el caso de que la Póliza Primaria contenga algún Sub-límite (s) y, sujeto al Sub-límite de Exceso aplicable y a los párrafos (2) y (3) líneas abajo, los Aseguradores pagarán como Pérdida bajo esta póliza esa porción de la pérdida que excede el límite inferior subyacente;
- (2) La obligación de los Aseguradores de conformidad con el párrafo (1) anterior no se aplicará a menos un endoso en términos equivalentes a este (una "Disposición equivalente") en cada una de las pólizas subyacentes, distinta a la póliza Primaria; y

**Una aseguradora cooperativa con sentido social**

- (3) La obligación de los Aseguradores de conformidad con el párrafo (1) anterior no estará supeditada al agotamiento del Límite Subyacente o al agotamiento de cualquiera de los límites de responsabilidad de cualquiera de las Póliza (s) Subyacentes.

Para efecto de la aplicación de este Endoso solamente, la cláusula 1.3 de esta Póliza se aplicará con la sustitución del "Sub-límite subyacente" por el "Límite subyacente".

Para efecto de la aplicación de este Endoso, se aplicarán las siguientes definiciones:

"Sub-límite de exceso" se entenderá, con respecto a cada Sub-límite en la Póliza Primaria, una cantidad equivalente disponible bajo esta póliza por pérdida a la cual se aplica ese Sub-límite. El Sublímite de Exceso formará parte de, y no será adicional al Límite de Responsabilidad, y será la suma máxima que los Aseguradores deberán pagar en virtud de esta póliza por Pérdidas a la que se aplica el Sub-límite de Exceso.

"Sub-límite subyacente" se entenderá como, el total acumulado del Sub-límite relevante en la póliza Primaria y la(s) Disposición(es) equivalente(s) aplicable(s) en la (s) Póliza (s) subyacente (s).

Todos los demás términos, condiciones y exclusiones permanecen sin cambios.

### **ENDOSO DE RIESGOS CIBERNÉTICOS N. 2** **(Para utilizar con las pólizas de fianza y de delitos bancarios)**

Esta Póliza no contiene una exclusión específica de Acto Cibernético o Incidente Cibernético, por lo tanto, una pérdida (que de otra manera está cubierta por una cláusula aseguradora en este documento) debido a un Acto Cibernético o un Incidente Cibernético será pagable sujeto a todos los términos, condiciones, garantías y exclusiones de esta Póliza.

#### Definiciones

Sistema informático significa cualquier ordenador, hardware, software, sistema de comunicaciones, dispositivo electrónico (incluyendo, pero sin limitarse a, teléfono inteligente, ordenador portátil, tableta, dispositivo wearable), servidor, nube o microcontrolador, incluyendo cualquier sistema similar o cualquier configuración de los mencionados anteriormente e incluyendo cualquier dispositivo de entrada, salida, almacenamiento de datos, equipo de red o instalación de copia de seguridad asociada, que sea propiedad o esté operada por el Asegurado o cualquier otra parte.

Acto Cibernético significa un acto no autorizado, malicioso o criminal, o una serie de actos relacionados no autorizados, maliciosos o criminales, sin importar el tiempo

**Una aseguradora cooperativa con sentido social**

y el lugar, o la amenaza o el engaño del mismo, que involucre el acceso, el procesamiento, el uso o la operación de cualquier Sistema Informático.

Se entiende por Ciberincidente

1.1 cualquier error u omisión o serie de errores u omisiones relacionados que impliquen el acceso, procesamiento, uso o funcionamiento de cualquier Sistema Informático; o

1.2 cualquier indisponibilidad o fallo parcial o total o una serie de indisponibilidades o fallos parciales o totales relacionados para acceder, procesar, utilizar o hacer funcionar cualquier Sistema Informático.

LMA5429

19 de junio de 2020

### **EXCLUSIÓN DE LA LMA SOBRE CYBER Y DATOS para la indemnización profesional (instituciones financieras)**

1 No obstante cualquier disposición en contrario dentro de esta Póliza o cualquier endoso a la misma, esta Póliza excluye cualquier pérdida, daño, responsabilidad, reclamación, coste, coste de defensa, gasto, multa, penalización, coste de mitigación o cualquier otra cantidad que surja de:

1.1 un Incidente Cibernético, a menos que esté sujeto a las disposiciones del párrafo 2;

1.2 un Acto Cibernético; o

1.3 un incumplimiento de la Ley de Protección de Datos por parte del Asegurado, o de las partes que actúan en su nombre, que implique el acceso, el procesamiento, el uso o el funcionamiento de cualquier Sistema Informático o Datos.

2 Sujeto a todos los términos, condiciones, limitaciones y exclusiones de esta Póliza o de cualquier endoso de la misma, el subpárrafo 1.1 no se aplicará a ninguna reclamación que surja de cualquier Error y Omisión real o presunto que implique el acceso, procesamiento, uso u operación de cualquier Sistema Informático o Datos.

#### **Definiciones**

3 Sistema Informático significa cualquier ordenador, hardware, software, sistema de comunicaciones, dispositivo electrónico (incluyendo, pero sin limitarse a, teléfono inteligente, ordenador portátil, tableta, dispositivo wearable), servidor, nube o microcontrolador, incluyendo cualquier sistema similar o cualquier configuración de los mencionados anteriormente e incluyendo cualquier entrada, salida, dispositivo de almacenamiento de datos asociado, equipo de red o instalación de copia de seguridad, que sea propiedad o esté operado por el Asegurado o cualquier otra parte.

4 Acto Cibernético significa un acto no autorizado, malicioso o criminal o una serie de actos relacionados no autorizados, maliciosos o criminales, sin importar el tiempo

**Una aseguradora cooperativa con sentido social**

y el lugar, o la amenaza o el engaño de los mismos que impliquen el acceso, el procesamiento, el uso o la operación de cualquier Sistema Informático.

5 Ciberincidente significa

5.1 cualquier error u omisión o serie de errores u omisiones relacionados que impliquen el acceso, procesamiento, uso o funcionamiento de cualquier Sistema Informático; o

5.2 cualquier indisponibilidad o fallo parcial o total, o una serie de indisponibilidades o fallos parciales o totales relacionados, en el acceso, procesamiento, uso o funcionamiento de cualquier Sistema Informático.

6 Por datos se entiende la información, los hechos, los conceptos, el código o cualquier otra información de cualquier tipo que se registre o transmita de forma que pueda ser utilizada, accedida, procesada, transmitida o almacenada por un Sistema Informático.

7 La Ley de Protección de Datos significa toda la legislación aplicable en materia de protección de datos y privacidad, los reglamentos de cualquier país, provincia, estado, territorio o jurisdicción que rigen el uso, la confidencialidad, la integridad, la seguridad y la protección de los datos personales, y cualquier orientación o códigos de práctica emitidos por cualquier regulador o autoridad de protección de datos de vez en cuando (todos ellos modificados, actualizados o promulgados de nuevo de vez en cuando).

LMA 5479

13 de noviembre de 2020

### **B.E.J. & H. CLÁUSULA DE LIMITACIÓN DE DESCUBRIMIENTO**

No habrá responsabilidad con respecto a ninguna pérdida / reclamación

(a) que surja de o en conexión con cualquier circunstancia o suceso que haya sido notificado a la Aseguradora en cualquier otra póliza de seguro efectuada antes del inicio de esta Póliza;

(b) que surja de o en conexión con cualquier circunstancia o suceso conocido por el Asegurado antes del inicio de esta póliza.

Todos los demás términos y condiciones permanecen inalterados

TITULAR DE LA PÓLIZA: CREDICORP LIMITED Y SUBSIDIARIAS

NÚMERO DE PÓLIZA: B080131345P21

TÉRMINOS DE LA PÓLIZA A CONTINUACIÓN

## Aviso

Este documento ha sido redactado por Willis Limited como corredor de seguros que otorgó este contrato. Willis Limited no es asegurador ni reasegurador del presente contrato.

El **titular de la póliza** debe leer la presente póliza y, si contiene errores, deberá contactarse con Willis Limited, cuya dirección se encuentra a continuación:

Willis Limited  
FINEX Global,  
51 Lime Street,  
London, EC3M 7DQ,  
Reino Unido.

En todas las comunicaciones se debe mencionar el Número de póliza que aparece en las condiciones particulares.

Se hace notar especialmente al **asegurado** los requisitos de las condiciones generales 5.11 (Consentimiento), las cuales aplican a todas las coberturas de seguro, extensiones y costos y gastos (a menos que se establezca lo contrario).

Una aseguradora cooperativa con sentido social

## Condiciones particulares

<b>Artículo 1.</b>	<b>Titulares de póliza del grupo 1:</b>	Credicorp LTD
	Domicilio comercial:	Calle Centenario No 156 Lima 12, Perú.
	<b>Titulares de póliza del grupo 2:</b>	Banco de Crédito de Bolivia.
	Domicilio comercial:	Calle Colón 1308 La Paz, Bolivia.
	<b>Titulares de póliza del grupo 3:</b>	Credicorp Capital y Edyficar S.A.S. (Colombia).
	Domicilio comercial:	Calle 34 # 6-65 Bogotá, Colombia.
<b>Artículo 2.</b>	<b>Vigencia de la póliza:</b>	Fecha de inicio: 29 de septiembre de 2021 Fecha de vencimiento: 29 de septiembre de 2022 Ambos días a las 00:01 a.m., hora local, en el domicilio comercial aplicable conforme se estableció en el Artículo 1 anterior.
<b>Artículo 3.</b>	<b>Límite de responsabilidad:</b>	<b>COP307.032.800.000</b> toda y cada pérdida y <b>COP614.065.600.000</b> en el agregado anual.
<b>Artículo 4.</b>	<b>Retención:</b>	<b>PI</b> <b>COP767.582.000</b> por cada siniestro, excepto cantidades menores según se establezca en el presente contrato.  <b>BBB</b> <b>Todos los asegurados</b> <b>COP1.151.373.000</b> todo y cada siniestro respecto de todas las Cláusulas de Cobertura y ampliaciones, pero <b>COP575.686.500</b> todo y cada siniestro respecto de las sub-cláusulas (i) a (iv) de la ampliación 2.7 (Predios y locales y tránsito), y en el agregado respecto de moneda falsificada.  Excepto que se definan montos menores en el presente
<b>Artículo 5.</b>	<b>Primas:</b>	Según consta en el expediente de Willis Ltd.
<b>Artículo 6.</b>	<b>Períodos de descubrimiento de no renovación y primas adicionales (si corresponde)</b>	(a) Noventa (90) días: Ninguno (b) Un (1) año: Cien por ciento (100%) de la prima total por año especificada

**Artículo 7. Coberturas de seguro, extensiones y costos y gastos:**

Únicamente las coberturas de seguro, extensiones y costos y gastos designados como “Cubiertos”, “Extendidos” o “Incluidos” a continuación se encuentran dentro del alcance de la presente póliza.

Cobertura de seguros

Cobertura de seguros 1.1 (Responsabilidad civil): Cubierta

Extensión

Extensión 2.1 (Período de descubrimiento de no renovación): Extendida

Extensión 2.2 (Período de descubrimiento de la transacción): Extendida

Extensión 2.3 (Nuevas subsidiarias): Extendida

Extensión 2.4 (Diferencia en las condiciones): Extendida

Extensión 2.5 (Documentos extraviados): Extendida

Extensión 2.6 (Indemnización, resarcimiento y medidas correctivas de organismos oficiales): Extendida

Extensión 2.7 (Mitigación): Extendida

Costos y gastos

Cláusula 3.1 (Costos de emergencia): Incluidos

Cláusula 3.2 (Costos de investigación): Incluidos

Cláusula 3.3 (Costos de investigación previa): Incluidos

Cláusula 3.4 (Costos de la defensa de extradición): Incluidos

Cláusula 3.5 (Gastos de reputación): Incluidos

Cláusula 3.6 (Asistencia a tribunales): Incluidos

Si los términos “no cubierto”, “no extendido” o “no incluido” están insertados arriba en oposición a una cobertura de seguros, extensión o cláusula especificada, dicha cobertura de seguros, extensión o cláusula y otra referencia a las mismas en la presente póliza se considerarán eliminadas de la misma.

**Artículo 8. Persona(s) responsable(s):**

A confirmar

**Artículo 9. Personas nombradas para aceptar la notificación de la demanda:**

Zurich Insurance Plc.  
UK Branch,  
3 Minster Court, Mincing Lane,  
Londres, EC3R 7DD,  
Reino Unido.

**Artículo 10. Póliza anterior:** B080118100P18

**Artículo 11. Legislación aplicable:** Con respecto al **grupo 1 asegurado:** Perú  
Con respecto al **grupo 2 asegurado:** Bolivia  
Con respecto al **grupo 3 asegurado:** Colombia

Una aseguradora cooperativa con sentido social

Artículo 12. Endosos vigentes en la fecha de inicio:

Referencia y descripción

Cláusula de pago de primas  
Cláusula de cancelación especial de Zurich

**Seguro de responsabilidad civil 2016 de Willis (Directiva de los Administradores de los Fondos de Inversión Alternativos (AIFMD) dispuesta para Entidades de depósitos financieros y Compañías aseguradoras) [modificado por Zurich]**

En vista del pago o acuerdo de pago de la prima, el **asegurador** y el **titular de la póliza** acuerdan lo siguiente.

**1. Cobertura de Seguros**

**1.1 Responsabilidad civil**

El **asegurador** pagará en nombre del **asegurado**, los  **siniestros** que surjan de un **reclamo** ocurrido durante la **vigencia de la póliza** (o el **período de descubrimiento**, si corresponde).

**2. Extensiones**

**2.1 Período de descubrimiento de no renovación**

El **titular de la póliza** (en nombre de todos los **asegurados**) tendrá derecho a un **período de descubrimiento de no renovación** si la presente póliza no se renueva con una póliza de seguros de responsabilidad civil totalmente continua o con una póliza de seguros similar:

- (a) automáticamente por noventa (90) días sin prima adicional; o
- (b) por un (1) año, después del pago o acuerdo de pago de la prima aplicable especificada en el Artículo 6 (b) de las condiciones particulares.

Si el **período de descubrimiento de no renovación** establecido en (b) anterior es adquirido por el **titular de la póliza**, el **período de descubrimiento de no renovación** establecido en (a) anterior será parte de, y no un agregado de, el **período de descubrimiento de no renovación** establecido en (b) anterior.

En el caso de que el **período de descubrimiento de no renovación** especificado en (b) anterior sea cancelado en cualquier momento por el **titular de la póliza**, la prima adicional no devengada se reembolsará inmediatamente al **titular de la póliza**, con la condición de que no se hayan pagado **siniestro(s)** o se haya hecho una reserva para **reclamo(s)** o **circunstancia(s)** y el **titular de la póliza** haya proporcionado al **asegurador** una declaración por escrito mediante la cual exonera al **asegurador** de toda responsabilidad bajo la presente póliza.

El **titular de la póliza** debe solicitar el **período de descubrimiento de no renovación** establecido en (b) anterior por escrito antes de los treinta (30) días después del vencimiento de la **vigencia de la póliza** y pagar la prima aplicable dentro de sesenta (60) días después del vencimiento de la **vigencia de la póliza**.

**2.2 Período de descubrimiento de la transacción**

Si ocurre una **transacción** (que no sea en el caso de quiebra, liquidación de bienes o administración del **titular de la póliza**), el **titular de la póliza** (en nombre de todos los **asegurados**) puede decidir adquirir un **período de transacción de la póliza** al **asegurador** (por uno de los períodos a continuación).

Período	Prima
Doce (12) meses	Cien por ciento (100%)
Veinticuatro (24) meses	Ciento cincuenta por ciento (150%)

Otro período	Según se acuerde mutuamente entre el <b>titular de la póliza</b> y el <b>asegurador</b> .
--------------	---

El **titular de la póliza** debe solicitar un **período de descubrimiento de la transacción** por escrito antes de treinta (30) días de dicha **transacción** y pagar la prima aplicable (que se muestra anteriormente como un porcentaje de la prima total por año establecida en el Artículo 5 de las condiciones particulares dentro de sesenta (60) días de dicha **transacción**).

Si el **titular de la póliza** adquiere un **período de descubrimiento de la transacción**, dicho período entrará en vigencia a partir de la fecha de vigencia de la **transacción**.

En el caso de que el **período de descubrimiento de la transacción** sea cancelado en cualquier momento por el **titular de la póliza**, la prima adicional no devengada será reembolsada inmediatamente al **titular de la póliza**, con la condición de que no hayan pagado  **siniestro(s)** o se haya hecho una reserva para **reclamo(s)** o **circunstancia(s)** y el **titular de la póliza** haya proporcionado al **asegurador** una declaración por escrito mediante la cual exonera al **asegurador** de toda responsabilidad bajo la presente póliza.

### 2.3 Nuevas subsidiarias

- (i) La cobertura se extiende automáticamente para incluir las **subsidiarias** creadas durante la **vigencia de la póliza**.
- (ii) La cobertura se extiende para incluir las **subsidiarias** adquiridas durante la **vigencia de la póliza** siempre y cuando en la fecha de adquisición, la **subsidiaria** adquirida:
  - (a) tenga activos brutos totales que sean menores al quince por ciento (15%) de los activos totales consolidados de todas las **entidades aseguradas** de conformidad con los estados financieros auditados más recientes; y
  - (b) no esté ubicada en Estados Unidos de América.

Si la **subsidiaria** recientemente adquirida no cumple con las condiciones anteriormente descritas, el **asegurador** por el presente acepta proporcionar la cobertura en lo sucesivo con respecto a dicha **subsidiaria** adquirida a partir de la fecha de adquisición durante un período de treinta (30) días.

Durante dicho período de treinta (30) días, el **titular de la póliza** podrá solicitar una extensión de la presente póliza para dicha **subsidiaria** adquirida por otro período más de tiempo y proporcionar detalles suficientes para permitir al **asegurador** valorar y evaluar el potencial aumento de exposición del **asegurador**.

La cobertura de dicha **subsidiaria** adquirida finalizará al término de dicho período de treinta (30) días a menos que el **asegurador** haya aceptado continuar con la cobertura para la **subsidiaria** adquirida y el **titular de la póliza** haya aceptado dichos términos y pagado la prima adicional exigida por el **asegurador** en vista de dicha cobertura continuada.

### 2.4 Diferencia en las condiciones

Si el **asegurador** no es responsable del **siniestro** de conformidad con la presente póliza, pero la cobertura por el mismo **siniestro** hubiese estado disponible para el **asegurado** de acuerdo con los términos, condiciones y exclusiones de la **póliza anterior**, entonces, la presente póliza proveerá la cobertura de conformidad con los términos, condiciones y exclusiones de la **póliza anterior**.

Si el monto de un sub-límite de conformidad con la **póliza anterior** por un **siniestro** es mayor que un sub-límite proporcionado por esta póliza para el mismo **siniestro**, entonces el sub-límite de conformidad con esta póliza para dicho **siniestro** se incrementará al mismo monto que el que se proporcionó de conformidad con la **póliza anterior**.

Una aseguradora cooperativa con sentido social

**El plan se considerará modificado en consecuencia de conformidad con esta disposición con respecto al siniestro.**

**La presente extensión de ninguna manera servirá para aumentar el límite de responsabilidad, y todos los sub-límites pagaderos de conformidad con la presente póliza serán una parte de, y no un agregado al límite de responsabilidad.**

## 2.5 Documentos extraviados

Si durante la **vigencia de la póliza** (o el **período de descubrimiento**, si corresponde) el **asegurado** descubre que los **documentos**, cuya propiedad es de, o han sido encomendados al **asegurado** que actualmente o de aquí en adelante estarán, o se supone o se cree que estarán bajo el cuidado, resguardo o control del **asegurado**, o bajo el cuidado, resguardo o control de un tercero o terceros o a quienes dichos **documentos** hayan sido encomendados, alojados o depositados por el **asegurado** durante las transacciones comerciales habituales, han sido destruidos, dañados, eliminados, extraviados o traspapelados, el **asegurador** deberá pagar en nombre del **asegurado**:

- (a) responsabilidades de cualquier naturaleza en las que el **asegurado** incurra como consecuencia de la destrucción, daño, eliminación, extravío o traspapelado de dichos **documentos**;
- (b) todos los costos, cargos y gastos de cualquier naturaleza en las que incurra el **asegurado** para:
  - (i) el reemplazo y/o restauración de dichos **documentos**;
  - (ii) la defensa o acuerdo de un **reclamo** para establecer la responsabilidad dentro del alcance de (a) anterior.

## 2.6 Indemnizaciones, resarcimientos y medidas correctivas de organismos oficiales

El **asegurador** pagará en nombre del **asegurado**:

- (a) indemnizaciones de compensación financiera otorgadas por un **organismo oficial** con respecto a un **reclamo(s)** o denuncia(s) contra un **organismo oficial** presentadas por o en nombre de terceros durante la **vigencia de la póliza** o un **período de descubrimiento** por un **acto ilícito**; y
- (b) compensaciones financieras del mismo **acto(s) ilícito(s)** relacionado o continuo que forma parte del tema del **reclamo(s)** o denuncia(s) en (a) anterior y que el **asegurado** deberá pagar a terceros [que no sean los que presentaron lo(s) **reclamo(s)** o denuncia(s)], en cumplimiento con órdenes o pautas establecidas por un **organismo oficial**, cuyo resultado significa que el **asegurado** está obligado a llevar a cabo acciones específicas con respecto a terceros.

Sin perjuicio de cualquier disposición de la presente póliza, si el **asegurado** considera que es justo y razonable llevar a cabo activamente un resarcimiento o un ejercicio correctivo (que puede incluir contactar a los titulares de la póliza o clientes que no hayan presentado una demanda y una admisión de responsabilidad) de conformidad con esta extensión, dicha acción no se tomará como una acción que se haya tomado para perjudicar los derechos de (los) **asegurado(s)** de conformidad con la presente póliza.

## 2.7 Mitigación

- (i) El **asegurador** indemnizará al **asegurado** por **mitigaciones** en las que se haya incurrido con el consentimiento previo por escrito del **asegurador**.
- (ii) Si el consentimiento previo por escrito del **asegurador** no se puede obtener razonablemente antes de incurrir en una **mitigación**, entonces el **asegurador** otorgará la aprobación retroactiva por dicha **mitigación**, sujeto a los requisitos de la notificación de la condición general 5.6 (Notificación de un reclamo / mitigación), cláusula adicional (i) (b).

Una aseguradora cooperativa con sentido social



El pago según la presente extensión 2.7 (ii) estará sujeto a un sub-límite del veinte por ciento (20%) total del **límite de responsabilidad** (que formará parte de, y no será un agregado al **límite de responsabilidad**).

VEGILLADO  
SUPERINTENDENCIA FINANCIERA  
DE COLOMBIA

Una aseguradora cooperativa con sentido social

LÍNEA SEGURA NACIONAL 018000 919 538 # 324



[www.laequidadseguros.coop](http://www.laequidadseguros.coop)

Síguenos en:    

### 3. Costos y gastos

#### 3.1 Costos de emergencia

Si el consentimiento previo por escrito del **asegurador** no se puede obtener razonablemente antes de incurrir en **costos y gastos**, el **asegurador** otorgará la aprobación retroactiva de dichos **costos y gastos**.

El pago según la presente cláusula 3.1 estará sujeto a un sub-límite del veinte por ciento (20%) del **límite de responsabilidad** (u otro sub-límite al cual aplique la cobertura) total (que formará parte de, y no será un agregado al **límite de responsabilidad**).

#### 3.2 Costos de investigación

El **asegurador** pagará los **costos de investigación**.

#### 3.3 Costos de investigación previa

El **asegurador** pagará los **costos de la investigación previa**.

El pago según la presente cláusula 3.3 estará sujeto a un sub-límite del diez por ciento (10%) del **límite de responsabilidad** total (que formará parte de, y no será un agregado al **límite de responsabilidad**).

#### 3.4 Costos de la defensa de extradición

El **asegurador** pagará los **costos de la defensa de extradición**.

#### 3.5 Gastos de reputación

El **asegurador** pagará los **gastos de reputación**.

El pago según la presente cláusula 3.5 estará sujeto a un sub-límite del diez por ciento (10%) del **límite de responsabilidad** total (que formará parte de, y no será un agregado al **límite de responsabilidad**) y una **retención** que será del diez por ciento (10%) del monto especificado en el Artículo 4 de las condiciones particulares.

#### 3.6 Asistir a tribunales

El **asegurador** pagará GBP500 (quinientas libras) (u otra divisa equivalente) por día por cada día (o parte del mismo) en que a la **persona asegurada** se le haya requerido, y haya asistido a un tribunal como testigo en relación con un **reclamo** notificado y cubierto por esta póliza.

El pago según la presente cláusula 3.6 estará sujeto a un sub-límite total de COP 966,952,500 (que formará parte de, y no será agregado al **límite de responsabilidad**). La **retención** no aplicará a la presente cláusula 3.6.

## 4. Exclusiones

El **asegurador** no será responsable de realizar ningún pago por **sinistros** bajo ninguna cobertura o extensión del seguro ni pagar costos y gastos de conformidad con la cláusula 3 (Costos y gastos) con respecto a:

### 4.1 Conducta

**Reclamo** que surja de, con base en, o atribuible a:

- (i) Un acto deliberadamente fraudulento o deliberadamente deshonesto cometido por un **asegurado**;
- (ii) La obtención deliberada de ganancias, remuneraciones o beneficios o ventajas financieras a las cuales el **asegurado** no tenía derecho legal,

en el caso de que ninguno de los anteriores se establezca por el fallo final e inapelable de un tribunal judicial o de arbitraje con respecto al procedimiento subyacente o admisión formal por escrito del **asegurado** implicado en el **reclamo**.

La palabra “fallo” según se utilizó anteriormente, no incluirá a un fallo después de una acción o procedimiento presentado por el **asegurador** para determinar la cobertura según la presente póliza.

### 4.2 Lesiones corporales/daño a la propiedad

**reclamo** por:

- (i) lesiones corporales, dolencias, enfermedades, o muerte de la persona; o
- (ii) daño, destrucción o pérdida del uso de la propiedad tangible.

Esta exclusión no aplicará a los **costos de defensa**.

Esta exclusión 4.2(i) no aplicará a angustias emocionales o difamación, incluidas injurias y calumnias o falsedad injuriosa.

Esta exclusión 4.2(ii) no aplicará a la extensión 2.5 (Documentos extraviados).

### 4.3 Riesgo comercial

**reclamo** que surja de, con base en o atribuible a una responsabilidad según un contrato de seguro o reaseguro para pagar beneficios o indemnización a una persona o entidad que está asegurada o reasegurada en virtud del mismo siendo dicha **entidad asegurada** el asegurador o reasegurador de dicho contrato.

Esta exclusión, no aplicará a un **reclamo** para recuperar dichos beneficios o indemnización como consecuencia de:

- (a) el incumplimiento real o supuesto del **asegurado** (u otra persona o entidad de quien la **entidad asegurada** es legalmente responsable) para cumplir con las instrucciones previas específicas del titular de la póliza o cliente de una **entidad asegurada** con respecto a dicho contrato de seguro o reaseguro;
- (b) la distorsión involuntaria de la **entidad**, antes de llevar a cabo dicho contrato de seguro o reaseguro, con respecto a los beneficios o indemnización pagaderos bajo dicho contrato de seguro o reaseguro.

### 4.4 Reclamo contra un director o funcionario

**Reclamo** realizado contra un director o funcionario de la **entidad asegurada** cuya responsabilidad surge solamente derivada de su calidad de director o funcionario.

Esta exclusión no aplicará a un **reclamo** relacionado con la prestación de servicios o el incumplimiento en la prestación de **servicios profesionales**;

#### 4.5 Contrato o acuerdo

**Reclamo** que surja de, con base en, o atribuible a la responsabilidad para con un tercero, asumida o aceptada por el **asegurado** de conformidad con un contrato o acuerdo.

Esta exclusión no aplicará a:

- (a) el alcance que la responsabilidad le adscriba al **asegurado** a falta de dicho contrato o acuerdo; o
- (b) una responsabilidad asumida por el **asegurado** en virtud de una limitación, exención o exoneración de responsabilidad de un tercero siempre y cuando dicha limitación, exención o exoneración de responsabilidad sea:
  - (i) un requerimiento de, o una condición de las normas de membresía, regulaciones o acuerdos del usuario de:
    - (1) un intercambio de inversión reconocido, una cámara de compensación reconocida, un intercambio de inversión designado o cámara de compensación designada, todos según se definen en el Manual del **regulador del Reino Unido** tal como resulte de sus eventuales modificaciones;
    - (2) un intercambio de inversión regulado o cámara de compensación del mismo tipo y naturaleza según se describe en (b) (i) (1) anterior en cualquier país del mundo;
    - (3) Vocalink o Bacs (Banco de crédito y securitización), Fedwire, Sistema de pago interbancario de la cámara de compensación (CHIPS), Sociedad de telecomunicación financiera interbancaria mundial (SWIFT), Sistema de pago automatizado de la cámara de compensación (CHAPS) y organizaciones que llevan a cabo las mismas funciones en cualquier jurisdicción; o
  - (ii) específicamente aceptado por el **asegurador** y aprobado por la presente póliza.

#### 4.5 Incumplimiento en la provisión del seguro

**Reclamo** por incumplimiento en la provisión de un seguro de cualquier tipo, ya sea que dicho incumplimiento se refiera al monto, existencia o adecuación de dicho seguro u otro diferente.

Esta exclusión no aplicará a un  **siniestro**  debido solamente a la negligencia de parte de un  **empleado**  de no llevar a cabo o mantener un seguro específico de conformidad con las instrucciones previas específicas del titular de la póliza o cliente de la  **entidad asegurada** .

#### 4.6 Gobierno, etc.

**Reclamo** presentado por, o en nombre del gobierno, organismo del gobierno o agencia del gobierno.

Esta exclusión no aplicará:

- (a) cuando dicho gobierno, organismo del gobierno o agencia del gobierno es interino:
  - (i) únicamente en calidad de cliente (o cliente anterior) de la  **entidad asegurada** ; o
  - (ii) como  **organismo regulador**  o en nombre de, o para beneficio de, uno o más terceros individuales, que cada uno, de no ser por dicho  **reclamo** , cuente con la posición para presentar dicho  **reclamo**  como demandante directamente contra el

Una aseguradora cooperativa con sentido social

**asegurado**, y el gobierno, organismo del gobierno o agencia del gobierno presente dicho **reclamo** en su capacidad como tal; o

- (ii) como fiscal en un procedimiento penal o acusación
- (b) cuando dicho gobierno, organismo del gobierno o agencia del gobierno haya indemnizado a un cliente potencial identificable actual o anterior de la **entidad asegurada**, con quien el **asegurado** tiene una obligación o deber legal y se le ha cedido o está subrogado a cualquiera o todos los derechos que dicho cliente potencial identificable actual o anterior tiene contra la **entidad asegurada** (incluido cuando el gobierno, organismo del gobierno o agencia del gobierno actúe en calidad de receptor, administrador o síndico de un cliente potencial identificable actual o anterior de la **entidad asegurada**); o
- (c) a una compensación a pagar de conformidad con una orden de resarcimiento según se establece en la definición de  **siniestro**  en el presente.
- (d) a los **costos de investigación**; o
- (e) a la Extensión 2.6 (Indemnización, resarcimiento y medidas correctivas de organismos oficiales); o
- (f) a la Extensión 2.7 (Mitigación).

#### 4.7 Infraestructura

**Reclamo** que surja de, tenga lugar en, o sea atribuible a una falla eléctrica, de software o mecánica, defecto o ruido.

Esta exclusión no aplicará a un **reclamo** derivado de un **acto ilícito** cometido por un **empleado**.

#### 4.8 Insolvencia

**Reclamo** que surja de la insolvencia de la **entidad asegurada**;

#### 4.9 Asegurado contra asegurado / empresa matriz

**reclamo** que es presentado por o en nombre de:

- (i) un **asegurado** contra otro **asegurado**.
- (ii) la empresa matriz del **titular de la póliza** o una entidad que es operada, administrada o controlada por un **asegurado**.

Esta exclusión no aplicará a un **reclamo**:

- (a) presentado por o en nombre de un **plan** contra el **titular de la póliza** vinculado a **actos ilícitos** de los empleados del **titular de la póliza** quienes por contrato legal deben proveer **servicios profesionales al plan**;
- (b) presentado por un **asegurado** que surge directamente de un **reclamo** presentado contra dicho **asegurado** por, o en nombre de un tercero; o
- (c) presentado por, o en nombre de, una **persona asegurada** como el titular de la póliza o cliente (o titular de la póliza o cliente anterior) de una **entidad aseguradora** o de un inversor (o inversor anterior) en un fondo; o
- (d) realizado en nombre de la **entidad asegurada** de conformidad con los requerimientos de una autoridad reglamentaria o regulatoria facultada para regir la conducta comercial de la **entidad asegurada** con respecto a que la **entidad asegurada** realice un pago de naturaleza compensatoria a un tercero; o

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (e) que surjan única y directamente de un proveedor de servicios o relación del cliente formal con una **entidad asegurada** mantenida en condiciones de igualdad en términos comerciales comunes coherentes con los que se hubiesen aplicado si el cliente fuese un tercero independiente; o
- (f) en la cual el asesoramiento legal independiente se haya obtenido de manera tal que el incumplimiento en presentar dicho **reclamo** constituiría una violación del deber profesional de dicha **entidad asegurada**.

A los fines de esta póliza, los reclamantes en (a) a (f) anteriores, se considerarán terceros.

#### 4.10 Propiedad intelectual

**Reclamo** por una violación deliberada del **asegurado** (o de una persona o entidad natural o legal por cuyas acciones la **entidad asegurada** tiene responsabilidad legal) de la licencia de propiedad intelectual, patente, marca registrada o logotipo u otra forma de derechos de propiedad intelectual registrada o una apropiación indebida del **asegurado** (o de una persona o entidad natural o legal de cuyas acciones la **entidad asegurada** tiene responsabilidad legal) de un secreto comercial.

#### 4.11 Responsabilidad del prestamista

**Reclamo** que surja de, con base en, o atribuible a:

- (a) Préstamo, alquiler o extensión de crédito por, o en nombre del **asegurado**, excepto en la medida en que dicho **reclamo** surja de un **acto ilícito** en la administración de dicho préstamo, alquiler o prórroga del crédito;
- (b) Cobro, ejecución o recuperación de un préstamo, alquiler o prórroga de un crédito.

#### 4.12 Lavado de dinero

**reclamo** que surja de, con base en, o atribuible a **lavado de dinero** en el que haya incurrido un **asegurado** respecto del cual un socio del Director General, Director Ejecutivo, Presidente, Gerente General pasado o presente del **titular de la póliza** o un miembro de la junta directiva del **Titular de la póliza** tenía conocimiento real o razonablemente debería haber sabido que constituía **lavado de dinero**.

Esta exclusión solo aplicará en el caso de que lo anterior se haya determinado mediante un fallo final e inapelable de un tribunal judicial o de arbitraje del procedimiento subyacente o por el reconocimiento formal por escrito del propio **asegurado** involucrado en el **reclamo**.

La palabra “fallo” según se utilizó anteriormente, no incluirá a un fallo después de una acción o procedimiento presentado por el **asegurador** para determinar la cobertura según la presente póliza.

#### 4.13 Polución

**reclamo** que surja de, con base en, o atribuible a una filtración, polución o contaminación real, supuesta o amenazante de cualquier tipo.

La presente exclusión no aplicará a un **reclamo**:

- (a) Presentado por el titular de la póliza o cliente de la **entidad asegurada** o al inversor de un fondo administrado por una **entidad asegurada** que surge del desempeño de, o el incumplimiento en el desempeño de **servicios profesionales**;
- (b) Que resulte únicamente del supuesto incumplimiento del **asegurado** para pagar los montos adeudados de conformidad con un contrato de seguro (o reaseguro) emitido por, o en nombre

Una aseguradora cooperativa con sentido social

del **asegurado**. Esta excepción no significa ni incluye un pago vencido en un contrato de seguros (o reaseguro) emitido por o en nombre del **asegurado**.

#### 4.14 Aviso previo

**reclamo** que surja de, con base en, o atribuible a:

- (i) hechos supuestos o el **acto ilícito** mismo o relacionado, supuesto o contenido en parte de un **reclamo** que se haya informado;
- (iii) una circunstancia respecto de la cual se envía un aviso,

en una póliza de seguros de responsabilidad civil anterior a la cual la presente póliza sucede.

Esta exclusión no aplicará a **reclamos** informados o circunstancia(s) que hayan sido notificadas al **asegurador** en pólizas anteriores pero que no fueron aceptadas por el **asegurador** como una notificación válida, siempre y cuando se haya mantenido continuamente la cobertura con el **asegurador** desde la fecha de inicio de dicha póliza anterior hasta la fecha de vencimiento de la presente póliza.

#### 4.15 Reclamo del reasegurador

**reclamo** entablado contra el **asegurado** por un reasegurador del **asegurado**.

Esta exclusión no aplicará a un **reclamo** del reasegurador en calidad de titular de la póliza o cliente de la **entidad asegurada**.

#### 4.16 Sindicatos

**Reclamo** entablado por:

- (i) Un equipo de suscripción del riesgo, una asociación o sindicato (incluidos funcionarios, directores o empleados del mismo) en los cuales los **asegurados** participan; o
- (ii) Un participante (incluido un funcionario, director o empleado del mismo) de dicho equipo de suscripción del riesgo, una asociación o sindicato en el cual el **asegurado** participa.

#### 4.17 Ley de mercado de valores (SEC)

**reclamo** que surja de, con base en, o atribuible a una violación real del **asegurado** (o de una persona de cuyas acciones el **asegurado** es legalmente responsable) de cualquier disposición de la Ley de valores de 1933 (Estados Unidos), la Ley de mercados de valores de 1934 (Estados Unidos) o ley estatal o federal similar o cualquier ley común relacionada con los mismos a menos que surja de acto, error u omisión o cuando el acto, error u omisión que constituye dicha violación daría lugar, en cualquier caso, a falta de dicho estatuto, a una responsabilidad que de otro modo estaría cubierta por la cobertura de seguros 1.1 de la presente póliza.

Además, esta Exclusión es solamente aplicable a Atlantic Security Bank, Atlantic Security Holding Corporation y Credicorp Securities Inc.

#### 4.18 Responsabilidad del fideicomisario

**Reclamo** que surja de, con base en, o atribuible a las responsabilidades, obligaciones o deberes con respecto a un **plan**, incluido pero no limitado a la supuesta o real violación por parte del **asegurado** (o una persona de cuyos actos es responsable legalmente el **asegurado**) de responsabilidades, obligaciones o deberes impuestos a los fiduciarios por la Ley de Pensiones de 1995 (Reino Unido) o la Ley de garantía de ingresos jubilatorios de 1974 (Estados Unidos) y sus enmiendas o disposición similar de la ley, común o reglamentaria, de un país, estado, territorio, jurisdicción o subdivisión política de la misma.

Esta exclusión no aplicará con respecto a un **reclamo** que surja de un **acto ilícito** en la provisión de **servicios profesionales** a, o respecto a un **plan**.

Una aseguradora cooperativa con sentido social

Además, esta Exclusión es solamente aplicable a Atlantic Security Bank, Atlantic Security Holding Corporation y Credicorp Securities Inc.

#### 4.19 Fecha de retroactividad

**Reclamo** que surja de, con base en, o atribuible a:

- (a) un **acto(s) ilícito(s)**;
- (b) un **evento asegurado** con respecto a problemas, que ocurran o surjan antes del 4 de junio de 2012.

Esta exclusión únicamente aplicará a un **reclamo** entablado o presentado contra Capital Credicorp S.A.

4.20

Actividades del seguro

- (i) **reclamo** por reembolso de primas (y recargos y cálculos asociados) o comisiones; o mezcla de fondos, siempre y cuando esta exclusión no aplique a **costos de defensa** al defender dicho **reclamo**;
- (ii) **reclamo** que surja de, con base en, o atribuible al incumplimiento para establecer, o la incompetencia o inexactitud de las reservas de los reclamos de la **entidad asegurada** o de una entidad a la cual un **asegurado** proporciona **servicios profesionales**;
- (iii) **reclamo** por garantías o representaciones expresas con respecto a la inspección de seguridad, control de siniestros o servicios de ingeniería de seguridad.

## 5. Condiciones generales

### 5.1 Indivisibilidad de la póliza

A los fines de establecer la cobertura de la presente póliza, incluida la aplicabilidad de las exclusiones y las condiciones generales de la misma, no se imputarán declaraciones realizadas (u omitidas) por o en nombre de la **persona asegurada** o la violación de algún término de esta póliza, ni hechos relacionados con, ni información o conocimiento que este posea o comportamiento del **asegurado**, ni un acto, error u omisión o conducta (o posible mala conducta) del **asegurado**, a otro **asegurado**.

### 5.2 No anulación

- (a) El **asegurador** no:
- (i) rescindir ni anulará esta póliza ni una parte indivisible de la presente póliza; o
  - (ii) intentará rechazar un reclamo por  **siniestro**  o utilizará otro recurso legal, sobre la base de falsedad, no divulgación o violación de una garantía por parte de un **asegurado** (incluido un agente de seguros), excepto en el caso de distorsión fraudulenta, no divulgación fraudulenta o violación intencional.
- (b) Toda rescisión o anulación, rechazo o utilización de otro recurso legal según se establece en la cláusula adicional (a) anterior, solamente será aplicable al **asegurado** responsable de distorsión fraudulenta, no divulgación fraudulenta o violación intencional.
- (c) Se entiende y acepta que esta condición general invalida los términos de un texto que exprese lo contrario en el formulario de la propuesta o presentación.

### 5.3 Límite de responsabilidad / Restablecimiento del límite si es una reposición

#### A. Límite de responsabilidad

- (i) El **límite de responsabilidad** es el límite máximo de responsabilidad del **asegurador** con respecto a todas las coberturas y extensiones y costos y gastos del seguro según la Cláusula 3 (Costos y gastos) y todos los **asegurados** combinados.
- (ii) El **asegurador** no tendrá más responsabilidad que la del **límite de responsabilidad**, independientemente de la cantidad de **asegurados**; **reclamos** realizados durante la **vigencia de la póliza** (o del **período de descubrimiento**, si corresponde); y **reclamos** o **reclamos** relacionados que, de conformidad con la condición general 5.8 (Reclamos o circunstancias relacionadas), se consideren realizados durante la **vigencia de la póliza** o **período de descubrimiento**.
- (iii) Toda suma pagada por el **asegurador** de conformidad con la presente póliza consumirá la responsabilidad máxima del **asegurador** por  **siniestro** . En ninguna circunstancia, podrá la responsabilidad del **asegurador** por  **siniestro**  exceder el **límite de responsabilidad**.

#### B. Restablecimiento del límite si es una reposición

Sin perjuicio de una disposición contraria en la condición general 5.3 A anterior y sujeto a la

condición general 5.21 (Reposiciones), el monto del **límite de responsabilidad** consumido después del pago del  **siniestro** se restablecerá hasta el monto equivalente a dichos montos recuperados por el **asegurador**.

#### 5.4 Retención

Excepto que de otro modo se indique en el Artículo 4 de la cláusula, el **asegurador** será responsable solamente de la parte del  **siniestro** que exceda la **retención**. La **retención** no es parte del **límite de responsabilidad**.

Una única **retención** aplicará a esa parte de todos los  **siniestros** combinados que surja de cada **reclamo individual**. En el caso de que un **reclamo individual** origine más de una **retención**, entonces, con respecto a dicho **reclamo único**, la **retención** más alta se considerará la **retención** aplicable al  **siniestro** que surja de dicho **reclamo único** a menos que la presente póliza expresamente indique lo contrario.

#### 5.5 Reclamos efectuados durante la vigencia de la póliza

La cobertura de conformidad con esta póliza se brinda únicamente con respecto a los  **siniestros** que surjan de **reclamo(s)** realizados durante la vigencia de la póliza contra el **asegurado** durante la **vigencia de la póliza** (o el **período de descubrimiento**, si corresponde) o de aquellas que se considere que se han realizado contra el **asegurado** durante la **vigencia de la póliza** (o el **período de descubrimiento**, si corresponde) de conformidad con la condición general 5.8 (Reclamos o circunstancias relacionadas).

Además de lo anterior, la presente póliza aplica a:

- (i)  **siniestros** que surjan de un **documento** que se descubre durante la **vigencia de la póliza** (o **período de descubrimiento**, si corresponde) que ha sido destruido, dañado, eliminado, extraviado o traspapelado y para el cual se proporciona cobertura de conformidad con la extensión 2.5 (Documentos extraviados);
- (ii) los pagos realizados por el **asegurado** (u honorarios, costos o gastos incurridos por el **asegurado**) de conformidad con la extensión 2.7 (Mitigación).

A los fines de la presente póliza:

- (a) un **reclamo** (que no sea un **procedimiento disciplinario o de cumplimiento, un procedimiento de extradición, investigación o una situación de crisis legislativa**) se considera que se ha realizado durante la vigencia de la póliza cuando una **persona responsable** toma conocimiento por primera vez de dicho **reclamo**;
- (b) un **procedimiento disciplinario o de cumplimiento** o un **procedimiento de extradición** se considera que se ha realizado durante la vigencia de la póliza cuando una **persona responsable** toma conocimiento por primera vez de que dicho **procedimiento disciplinario o de cumplimiento** o **procedimiento de extradición** se ha iniciado contra una **persona asegurada**;
- (c) una **investigación** se considera que se ha realizado durante la vigencia de la póliza cuando una **persona responsable** toma conocimiento por primera vez de que a una **persona asegurada** le:
  - (i) requieren, solicitan o invitan a asistir y/o mostrar documentos, registros o información electrónica para, y/o responder preguntas por y/o asistir a entrevistas con el **organismo regulador**; o
  - (ii) es identificada por escrito por el **organismo regulador** como el objetivo de la audiencia, investigación, análisis, indagación o procedimiento similar;
- (d) una **situación de crisis legislativa** se considera que se ha producido durante la vigencia de la póliza cuando una **persona responsable** toma conocimiento por primera vez de que dicha

**situación de crisis legislativa** se ha llevado a cabo;

- (e) un **documento** según la extensión 2.5 (Documentos extraviados) se considera que fue descubierto por primera vez cuando una **persona responsable** toma conocimiento de que dicho **documento** se ha destruido, dañado, eliminado, extraviado o traspapelado.

## 5.6 Notificación de un reclamo / mitigación

- (i) Excepto según se estipula en la cláusula adicional (ii) a continuación e independientemente de las condiciones generales 5.17 (Aviso y autoridad), el **asegurado** dará aviso por escrito de un:
  - (a) **reclamo** o **documento** que se haya destruido, dañado, eliminado, extraviado o traspapelado, el cual se encuentre cubierto de conformidad con la extensión 2.5 (Documentos extraviados), al **asegurado** a los sesenta (60) días calendarios siguientes a la fecha en que el **área de Administración de Riesgos de Operaciones y Seguros del BCP** haya conocido de dicho **reclamo** (según se describe en las condiciones generales 5.5 (Reclamos durante la vigencia de la póliza) anterior) o toma conocimiento de que dicho **documento** ha sido destruido, dañado, eliminado, extraviado o traspapelado, hasta sesenta (60) días después de la finalización de la **vigencia de la póliza** (o el **período de descubrimiento**, si corresponde);
  - (b) el pago que realice el **asegurado** (o los honorarios, costos o gastos en los que haya incurrido el **asegurado**) de conformidad con la cláusula adicional (ii) de la extensión 2.7 (Mitigación) tan pronto como sea factible que dicho pago realizado por el **asegurado** (o que los honorarios, costos y gastos en los que haya incurrido el **asegurado**) se hayan puesto de manifiesto a la **persona responsable**.

El requerimiento de (i) (a) y (b) anterior para dar notificación por escrito al **asegurado** solamente aplicará después de que la **persona responsable**, determine primero que el valor del  **siniestro** del cual han tomado conocimiento, o el valor de un **único reclamo** del cual forma parte, excede o es posible que exceda el cincuenta por ciento (50%) de la **retención**.

- (ii) El requerimiento de la cláusula adicional (i) anterior para dar aviso de un **reclamo** será suspendido y no tendrá efecto si dicho aviso está relacionado con una **notificación restringida**.

Cuando sea aceptable, el **asegurado** deberá, tan pronto como sea factible, notificar al **asegurador** de la existencia del acuerdo(s) de confidencialidad o no divulgación (si corresponde) y proporcionará todos los detalles para que el **asegurador** pueda observar lo mismo.

La suspensión del requerimiento de notificar al **asegurador** sobre un **reclamo** de conformidad con la cláusula adicional (i) anterior con respecto a una **notificación restringida** finalizará cuando y en la medida en que se levante la prohibición reguladora o legal relevante.

Si el **organismo regulador** o una **agencia de cumplimiento de la ley**, permite que dicha notificación lo lleve a cabo, deberá contener evidencia con respecto a por qué al **asegurado** no se le permitió inicialmente divulgar la existencia de un **reclamo** al **asegurador**.

Cuando la prohibición reguladora o legal se haya levantado, el **asegurado** dará aviso por escrito del **reclamo** que fue sujeto a dicha **notificación restringida**, al **asegurador** tan pronto como sea factible. En dicha notificación, el **reclamo** se considerará realizado y el **asegurador** notificado en el momento en que la **persona responsable** tome conocimiento por primera vez del **reclamo**.

- (iii) Todas las notificaciones relacionadas con un **reclamo** se realizarán por escrito al **asegurador** y se podrán entregar a través del corredor de seguros por alguno de los siguientes medios (lo cual implicará la notificación para el **asegurador**):

Por correo/en mano: Willis Limited

Departamento de reclamos de FINEX  
51 Lime Street,  
Londres, EC3M 7DQ,  
Reino Unido.

Por correo electrónico: [ficlaims@willis.com](mailto:ficlaims@willis.com)

La fecha de envío por correo / entrega en mano o la fecha en que se envió el correo electrónico constituirá la fecha en que se dio aviso y el comprobante de envío por correo / entrega en mano o el comprobante de que se envió el correo electrónico constituirá prueba suficiente de aviso.

## 5.7 Informe de circunstancias

Independientemente de las condiciones generales 5.17 (Aviso y autoridad), el **asegurado** podrá, durante la **vigencia de la póliza**, notificar al **asegurador** a la dirección postal anterior o a la dirección de correo electrónico sobre cualquier **circunstancia**. El aviso debe incluir las razones por las cuales se anticipa el **reclamo**, y detalles conocidos con respecto a fechas, actos y personas involucradas.

## 5.8 Reclamos o circunstancias relacionadas

Si el aviso de un **reclamo** o **circunstancia** se provee de conformidad con los requerimientos de la presente póliza, entonces, los **reclamos** posteriores que:

- (i) constituyan un **único reclamo** con ese **reclamo**; o
- (ii) que surjan de, sobre la base de o atribuible a la misma causa o fuente de origen (o causas o fuentes relacionadas o conectadas de manera causal o que se originen continuamente) como esa **circunstancia**,

se considerarán que se realizaron durante la vigencia de la póliza, al mismo tiempo que el **reclamo** se realizó durante la vigencia de la póliza o que la **circunstancia** se notificó por primera vez y se informó al **asegurador** en el momento en que los avisos solicitados se proporcionaron por primera vez.

## 5.9 Defensa y resolución de los reclamos

- (i) Con respecto a un **reclamo**, todos los **asegurados** deberán, a su costo, proporcionar asistencia razonable y cooperar con el **asegurador**.

Excepto que de otra manera se estipule en las presentes condiciones generales, el **asegurado** tendrá el derecho y el deber de defender y refutar un **reclamo** presentado en su contra.

El **asegurador** podrá participar en la defensa de un **reclamo** y en la negociación de un acuerdo que involucre o parezca que involucra al **asegurador** en el pago de un  **siniestro** de conformidad con la presente póliza.

El **asegurador** aceptará según sea necesario la asignación de la representación legal por separado en la medida en que así lo requiera un potencial o real conflicto de intereses entre los **asegurados**.

Si un **reclamo** es realizado contra una **persona asegurada** por el **titular de la póliza**, el **asegurador** no tendrá el deber ni la obligación de comunicarse con otra **persona asegurada** o con la **entidad asegurada** con respecto a dicho **reclamo**.

Se entiende, sin embargo, que ocasionalmente durante el curso habitual de la provisión de los **servicios profesionales**, la **entidad asegurada** podrá celebrar contratos que incluyan las obligaciones de las partes de indemnizar a la **entidad asegurada** con respecto a daños y costos que puedan surgir de los reclamos en relación con transacciones mencionadas en el contrato, excepto cuando el reclamo sea consecuencia de una negligencia, mala fe o incumplimiento deliberado de parte de la **entidad asegurada**. El **asegurador** acepta que

estos contratos y la limitación de la responsabilidad en los mismos, no perjudican la posición de la **entidad asegurada** en la póliza; sin embargo, los términos y condiciones de la póliza siguen siendo primordiales y el **asegurador** retendrá el derecho de defender los reclamos.

- (ii) No se requerirá al **asegurado** que refute una demanda, procedimiento legal o acción en un juicio, ni que otorgue su consentimiento para un acuerdo recomendado por el **asegurador** a menos que el **abogado principal**, lo asesore con respecto a que dichos procedimientos se deban refutar o que el **asegurado** debe otorgar su consentimiento para dicho acuerdo recomendado.

Al formular la notificación, el **abogado principal** tendrá en cuenta la economía del asunto, con atención a los daños y costos que pueda recuperar el demandante, el impacto de un acuerdo en la **persona asegurada** o en la **entidad asegurada**, los probables **costos y gastos** y las posibilidades de que el **asegurado** defienda la acción satisfactoriamente. Los costos del **abogado principal** correrán por cuenta del **asegurador**. En el caso de que el **abogado principal** indique que, teniendo en cuenta todas las circunstancias, el problema no se debe refutar pero se debe solucionar, y el **asegurado** decide continuar o refutar los procedimientos, entonces, sujeto al **límite de responsabilidad** disponible, la responsabilidad del **asegurador** por todo  **siniestro** en relación con dicho **reclamo** no deberá exceder el monto por el cual el **reclamo** se hubiese resuelto además de los **costos y gastos** en los que se haya incurrido con el consentimiento del **asegurador** hasta la fecha de rechazo de la **persona asegurada** y/o la **entidad asegurada** en nombre de la **persona asegurada**.

#### 5.10 Adelanto de costos y gastos

El **asegurador** deberá adelantar **costos y gastos** mayores a la **retención**, sin demora, en el momento del vencimiento del pago, después de que las facturas por dichos **costos y gastos** hayan sido recibidas por el **asegurador**.

#### 5.11 Consentimiento

Excepto según se estipula en la extensión 2.7 (Mitigación) y según se observa a continuación, el **asegurado** no deberá:

- (i) admitir ni asumir ninguna responsabilidad, celebrar acuerdos de conciliación u otorgar el consentimiento para un dictamen donde el monto total de un **reclamo** o potencial **reclamo** que sea materia de dicho acuerdo o dictamen supere la **retención**; o
- (ii) incurrir en **costos y gastos** o costos, cargos y gastos según la extensión 2.5 (Documentos extraviados (excepto **costos de emergencia** o cuando la **persona responsable** relevante crea que el monto total del  **siniestro** (incluidos dichos **costos y gastos** o costos, cargos y gastos) es bastante improbable que exceda la **retención**),

sin el consentimiento previo por escrito del **asegurador** (que no será demorado o denegado sin justificación).

A los fines de la presente condición general:

- (a) una notificación formal por escrito del **asegurado** a un **organismo regulador** para llevar a cabo o ayudar en una investigación interna a solicitud o por instigación de dicho **organismo regulador**; o

- (b) incurrir en la **mitigación**, de conformidad con los términos y condiciones de la presente póliza,

no se interpretará como aceptación de responsabilidad y el **asegurador** no refutará que sus derechos han sido perjudicados o que el **asegurado** ha infringido una obligación según la póliza por el hecho de que el **asegurado** haya actuado según la cláusula adicional (a) anterior.

El **asegurado** podrá elegir su propio abogado sin obtener el consentimiento previo del **asegurador**; sin embargo, las condiciones de consentimiento de la presente póliza no obstante aplican a los precios, actividades y términos de la contratación de la firma.

## 5.12 Distribución

Cuando el manejo o la defensa de un **reclamo** involucre asuntos o terceros cubiertos o no cubiertos, el **asegurador** será responsable solamente de los **costos y gastos** que surjan de la defensa del **reclamo** en nombre del **asegurado** como tal.

El **asegurado** y el **asegurador** aceptan hacer su mayor esfuerzo para establecer la distribución justa y adecuada de dichos montos. La determinación de una distribución justa y adecuada tendrá en cuenta la exposición financiera y legal relativa y los beneficios relativos obtenidos en relación con la defensa y/o resolución del **reclamo** por parte de los **asegurados**.

## 5.13 Conflictos

Excepto que de otro modo se estipule en las condiciones generales 5.9 (Defensa y resolución de reclamos), un conflicto que surja entre el **asegurador** y la **entidad asegurada** con respecto a un aspecto de la presente póliza o un problema relacionado con la cobertura en virtud de la misma se resolverá de conformidad con la "Cláusula de arbitraje" adjunta al contrato Market Reform (Contrato de Reforma del Mercado). A falta de que dicha cláusula no aplique a una **entidad asegurada**, dicho conflicto estará sujeto a la exclusiva jurisdicción de los tribunales según se establece en el Artículo 11 de las condiciones particulares, si corresponde.

## 5.14 Cambios en el riesgo

- (i) Si durante la **vigencia de la póliza** se lleva a cabo una **transacción**, la cobertura proporcionada según la presente póliza solamente aplicará a:

- (a) un **acto ilícito**;
- (b) un **evento asegurado** con respecto a problemas, que ocurran o surjan

antes de la fecha de finalización de la **transacción**, a menos que de otra manera se acuerde con el **asegurador**. Sin embargo, el **titular de la póliza** podrá elegir adquirir un **período de descubrimiento de la transacción**.

El **titular de la póliza** dará al **asegurador** aviso por escrito de la **transacción** tan pronto como sea factible, antes de los sesenta (60) días después de la fecha de vigencia de la **transacción**.

- (ii) En caso de quiebra, liquidación de bienes o administración de una **subsidiaria o plan** durante la **vigencia de la póliza**, la cobertura de aquí en adelante con respecto a dicha **subsidiaria o plan** aplicará solamente a:

- (a) un **acto ilícito**;
- (b) un **evento asegurado** con respecto a problemas, que ocurran o surjan

antes de la fecha de vigencia de dicha quiebra, liquidación de bienes o administración, a menos que de otro modo se acuerde con el **asegurador**.

- (iii) La cobertura por **sinistros** que surjan de un **reclamo** contra una **entidad asegurada** (incluida una **subsidiaria** creada o adquirida de conformidad con la extensión 2.3 (Nuevas subsidiarias) en el presente) o una **persona asegurada** aplicará solamente a:
- (a) un **acto ilícito**;
  - (b) un **evento asegurado** con respecto a situaciones, que ocurran o surjan

mientras dicha **entidad asegurada** es o fue una **entidad asegurada** y mientras dicha **persona asegurada** cumple o cumplió en calidad de **persona asegurada**, a menos que de otra manera se acuerde con el **asegurador**.

### 5.15 Subrogación y cooperación

En el caso de un **reclamo**, el **asegurador** se subrogará a los derechos de reposición, aporte e indemnización de todos los **asegurados** después del pago de dicho **reclamo** según la presente póliza y dentro del alcance de dicho pago. El **asegurado** hará todo lo razonablemente necesario para asegurar dichos derechos.

Las **entidades aseguradas**, a su cargo, y las **personas aseguradas**:

- (i) proporcionarán al **asegurador** todos los detalles conocidos de un **reclamo** notificado o **circunstancia** informada tan pronto como sea factible acompañados de todos los documentos relevantes; y
- (ii) ayudarán y cooperarán razonablemente con el **asegurador** en la investigación, defensa, remisión, desestimación, acuerdo o impugnación y/o apelación de un **reclamo** notificado o **circunstancia** reportada.

Ningún término de estas condiciones generales exigirá al **asegurado** que proporcione al **asegurador** un documento que sea legalmente confidencial en circunstancias donde el **asegurado** ha sido legalmente notificado de que su divulgación al **asegurador** resultará en la pérdida de dicha confidencialidad legal.

El **asegurador** no ejercerá sus derechos de subrogación contra:

- (a) una **persona asegurada** en relación con un **reclamo** a menos que la exclusión 4.1 (Conducta) aplique a dicho **reclamo** y a dicha **persona asegurada**;
- (b) una **entidad asegurada** en relación con la reposición de montos que dicha **entidad asegurada** esté obligada por contrato a indemnizar a una **persona asegurada**.

El **asegurador** notificará al **titular de la póliza** antes de ejercer dichos derechos de subrogación.

El **asegurador** no afirmará que sus derechos de subrogación han sido perjudicados ni el período de cobertura proporcionado por la presente póliza se puede reducir o denegar debido a las exenciones de responsabilidad o acuerdos de exoneración o indemnización proporcionados a terceros, incluidos los fondos de inversión, según contratos o acuerdos para la provisión de servicios profesionales del **asegurado**. El **asegurador** no ejercerá sus derechos de subrogación contra ningún fondo sobre la base de una exención contractual ni acuerdos de exoneración o indemnización que dicho fondo haya proporcionado en un contrato con el **asegurado**.

### 5.16 Otros seguros

El seguro proporcionado por esta póliza aplica al monto en exceso del **sinistro**:

- (i) el monto de reposición de otro seguro de responsabilidad profesional más específico, válido y cobrable emitido a favor del **asegurado** aparte del seguro que tiene y mantiene el cliente del **titular de la póliza** cuando le sea solicitado en el mandato o contrato de inversión respectivo con el **titular de la póliza**; o

(ii) la **retención**,

el que sea mayor de (i) o (ii).

Si (i) es mayor que (ii) anterior en virtud de las presentes condiciones generales, no se aplicará la **retención** del presente.

#### 5.17 Aviso y autoridad

Excepto que de otro modo se estipule en las condiciones generales 5.6 (Notificación de un reclamo / mitigación), 5.7 (Informe de circunstancias) y 5.9 (Defensa y resolución de demandas), el **titular de la póliza** actuará en nombre de todos los **asegurados** en relación con todos los temas relevantes en esta póliza.

Si el **titular de la póliza** es una Sociedad colectiva, Sociedad comanditaria, Sociedad de responsabilidad limitada, Sociedad limitada de responsabilidad limitada o Sociedad de responsabilidad limitada, el socio, socio corporativo (y representante de un socio corporativo), socio gerente, socio o socio comanditado según corresponda, actuará en nombre de todos los **asegurados** en relación con los temas relevantes de la presente póliza.

#### 5.18 Cesión

Ni la presente póliza ni ningún derecho de la misma se podrán ceder sin el consentimiento por escrito del **asegurador** (dicho consentimiento no será demorado, denegado o retenido sin justificación).

#### 5.19 Interpretación de la póliza

La interpretación de la presente póliza relacionada con la estructura, validez u operación estará determinada por las leyes según se establece en el Artículo 11 de las condiciones particulares. Ninguna enmienda de la presente póliza entrará en vigencia a menos que esté escrita.

La presente póliza, sus condiciones particulares y endosos forman un solo contrato en el cual, a menos que el contexto requiera lo contrario:

- (i) las palabras o expresiones en singular incluyen el plural y viceversa;
- (ii) los encabezados de las secciones y párrafos tienen un fin informativo solamente, y no significan una ayuda para la interpretación;
- (iii) el masculino incluye el femenino y el neutro;
- (iv) las palabras en negrita tienen un significado especial y están definidas (excepto por los encabezados de las secciones y párrafos);
- (v) todas las referencias a una legislación específica incluyen modificaciones y nuevas aprobaciones de dicha legislación;
- (vi) las referencias a puestos de trabajo, oficinas o títulos deberán incluir sus equivalentes en la jurisdicción en que se realiza la **demanda**.

Ningún término de la presente póliza será condición precedente o una garantía a menos que expresamente se establezca en la presente póliza.

#### 5.20 Cancelación

- (i) La presente póliza solamente podrá ser cancelada por el **asegurador** por falta de pago de la prima.

En conformidad con lo anterior, el **asegurador** por el presente notifica que entrará en vigencia a partir de la fecha de inicio establecida en el Artículo 2 de las condiciones particulares; que la presente póliza se podrá cancelar a partir de noventa (90) días después de la fecha de inicio si la prima no se ha pagado el sexagésimo (60.º) día después de dicha fecha de inicio.

Si la prima adeudada se paga en su totalidad al **asegurador** antes del vencimiento del período de notificación, el aviso de cancelación se revocará automáticamente. De lo contrario, la presente póliza automáticamente terminará al finalizar el período de notificación. En caso contrario la presente póliza no se podrá cancelar.

- (ii) En el caso de que un **asegurador**:
- (a) abandone la suscripción del seguro (total o parcialmente) o anuncie formalmente su intención de hacerlo; o
  - (b) sea el sujeto de una orden o resolución para dar por terminado o formalmente proponer un plan de conciliación; o
  - (c) tiene autoridad para continuar con el negocio de seguros retirados o modificados,
  - (d) su clasificación de Standard & Poor ha bajado de categoría a “A-”,

el **titular de la póliza** puede dar por finalizada la participación del **asegurador** en el presente riesgo inmediatamente con aviso dentro de catorce (14) días después de la ocurrencia de los eventos anteriores, según se mide desde la fecha del anuncio por la Agencia de clasificaciones; dicho anuncio incluirá un comunicado de prensa o publicación en el sitio web de la Agencia de clasificaciones, pero en todos los casos, durante la **vigencia de la póliza** y la prima pagadera a dicho **asegurador** (o si la prima ya se ha pagado, la prima que dicho **asegurador** tiene derecho a retener) será proporcional al momento en riesgo. En el caso de que hubiese **reclamo(s)** o **circunstancias(s)** notificadas, reservadas o pagadas, la prima se considerará totalmente devengada a menos que el **titular de la póliza** retire dicho(s) **reclamo(s)** o **circunstancia(s)** notificadas o reservadas y reembolse a dicho **asegurador** por los pagos realizados. La devolución de la prima también estará sujeta a la exención total de responsabilidad por escrito de parte del **titular de la póliza**.

## 5.21 Reposiciones

Las reposiciones (excepto de seguros, reaseguros, cauciones o indemnizaciones), después del pago de un  **siniestro** de conformidad con la presente póliza, se asignarán de acuerdo al siguiente orden de reembolso:

- (i) primero, para los costos y gastos en los que razonablemente incurrió el **asegurador** en relación con la reposición;
- (ii) segundo, se reembolsará al **asegurado** por los  **siniestros** que superen el  **límite de responsabilidad**;
- (iii) tercero, al **asegurador** se le reembolsarán los acuerdos realizados por los  **siniestros** pagados por la presente póliza; y
- (iv) por último, al **asegurado** se le reembolsará la **retención**.

## 5.22 Contratos (Derechos de terceros) Ley 1999 (Reino Unido)

Ningún término de la presente póliza está orientado a otorgar un beneficio aplicable directamente a un tercero que no sea una **entidad asegurada** o **persona asegurada**, de conformidad con los Contratos (Derechos de terceros) Ley 1999 (Reino Unido) o legislación similar en otra jurisdicción u otra diferente.

## 5.23 Órdenes de pagos

El **asegurador** pagará el  **siniestro** cubierto por esta póliza en el orden en que dicho  **siniestro** se presente al **asegurador** para el pago.

#### 5.24 Bancarrota o insolvencia

La bancarrota de un **asegurado** o insolvencia de una **entidad asegurada** no eximirá al **asegurador** de ninguna obligación o de priorizar el pago de **siniestros** cubiertos en la presente póliza.

#### 5.25 Denuncias

El **asegurador** intenta proporcionar altos estándares en todo momento, pero si el **asegurado** no está satisfecho con el servicio proporcionado, deberá contactar al **asegurador** principal a continuación:

Con respecto a la Compañía de seguros Lloyd's:

Asistencia al titular de la póliza y al mercado,  
Lloyd's Market Services,  
One Lime Street,  
Londres, EC3M 7HA,  
Reino Unido.

Tel: +44 (0)20 7327 5693  
Fax: +44 (0)20 7327 5225

Correo electrónico: [complaints@lloyds.com](mailto:complaints@lloyds.com)

Cite el número de póliza o de siniestro y el nombre del **titular de la póliza**.

Si se trata de un **asegurador** distinto de la compañía de seguros Lloyd's u otro **asegurador**, Willis Limited le proporcionará información de las personas relevantes a solicitud.

En el caso de que el **asegurado** quede insatisfecho, es posible que la denuncia del **asegurado** sea enviada al Servicio financiero del defensor del pueblo quien se encargará del tema.

Los detalles de contacto del Servicio financiero del defensor del pueblo se encuentran a continuación:

Financial Ombudsman Service,  
Exchange Tower,  
Londres, E14 9SR,  
Reino Unido.

Teléfono: 0800 023 4567.  
Correo electrónico: [enquiries@financial-ombudsman.org.uk](mailto:enquiries@financial-ombudsman.org.uk)  
Sitio web: [www.financial-ombudsman.org.uk](http://www.financial-ombudsman.org.uk)

## 6. Definiciones

- **Persona aprobada**

Persona física a quien el **ente regulador del Reino Unido** ha otorgado la aprobación de conformidad con la Sección 59 de la Ley de Mercados y Servicios financieros de 2000 (Reino Unido), para llevar a cabo, para una **entidad asegurada**, una o más funciones controladas que fueron, son o en el futuro serán designadas por el **ente regulador del Reino Unido** como “funciones de influencia significativa” y/o “funciones del cliente”, incluidas personas físicas autorizadas para llevar a cabo funciones similares de parte de los entes reguladores en otra jurisdicción.

- **Persona certificada**

Persona física que lleva a cabo una “función de certificación” (como dicha función puede actualmente o en el futuro, ser clasificada por el **ente regulador del Reino Unido**) para una **entidad asegurada**, incluidas personas físicas autorizadas a realizar funciones similares por los entes reguladores en otra jurisdicción.

- **Circunstancia**

Una circunstancia que, a juicio de una **persona responsable**, puede razonablemente dar lugar a un **reclamo** contra un **asegurado** dando lugar a un **siniestro** que podría ser cubierto por la presente póliza.

- **Reclamo**

- (i) Una demanda, aviso o denuncia, juicio, demanda recíproca o contrademanda por escrito o documento similar o aviso formal de una orden judicial, citación, solicitud u otro procedimiento legal, civil, administrativo o regulador que se origine o arbitraje, conciliación, o procedimiento de mediación o proceso alternativo de resolución de conflictos que busque compensación, u otra compensación legal o recurso especial, incluido, sin limitación, medida cautelar o compensación o recurso no monetario, para cualquier **acto(s) ilícito(s)**; o
- (ii) Aviso formal de un procedimiento o acusación penal, incluido, sin limitación, un procedimiento presentado de conformidad con la Ley de sobornos de 2010 (Reino Unido), por un **acto(s) ilícito(s)**; o
- (iii) aviso formal de **procedimiento(s) disciplinarios o de cumplimiento**.

**Un reclamo** también significa:

- (a) un reclamo(s) o demanda(s) presentada a un **organismo oficial** de conformidad con la extensión 2.6 (Indemnización, resarcimiento y medidas correctivas de organismos oficiales); o
- (b) una **investigación(es)** (ya sea que un **acto ilícito(s)** se ha especificado o no) solamente a los fines de la cobertura proporcionada por la cláusula 3.2 (Costos de investigación); o
- (c) un **procedimiento(s) disciplinario o de cumplimiento, procedimiento(s) de extradición y/o situación(es) de crisis legislativa(s)**, solamente a los fines de la cobertura proporcionada por la cláusula 3 (Costos y gatos); o
- (d) la recepción de parte del **asegurado** de una solicitud por escrito para cobrar un período o plazo de prescripción que puede ser aplicable a un **reclamo** (según se describe en (i) a (iii) o (a) a (c) anteriores) que se puede presentar para un **acto ilícito** de un **asegurado**.

- **Costos del demandante**

Los costos y gastos (incluidos, sin limitación, costos legales, costos de contadores y costos de peritos tasadores de deudas) en los que ha incurrido un demandante que presenta un **reclamo** contra un **asegurado** y que dicho **asegurado** tiene la obligación legal de pagar o con el consentimiento por

escrito del **asegurador** (dicho consentimiento no será innecesariamente demorado, denegado o retenido sin justificación) acepta pagar a dicho demandante en relación con dicho **reclamo**.

- **Regulación delegada por la Comisión**

La Regulación delegada por la Comisión EU No. 231/2013 del 19 de diciembre de 2012 que complementa la Directiva 2011/61/EU del Parlamento Europeo y del Consejo con respecto a exenciones, condiciones operativas generales, depositarios, apalancamiento, transparencia y supervisión.

- **Costos y gastos**

**costos de defensa, costos de defensa de extradición, costos de investigación, costos de investigación previa, y/o gastos de reputación.**

- **Costos de defensa**

costos razonables, cargos, honorarios, desembolsos y gastos (incluidos, sin limitación, honorarios de profesionales, testigos y gastos de tramitación del(os) **reclamo(s)** en los cuales haya incurrido o se haya incurrido en nombre del **asegurado**:

- directamente en relación con la investigación, defensa, remisión, desestimación, acuerdo y/o procedimientos y apelación de un **reclamo** o **circunstancia** informada;
- para que un experto acreditado contratado por el abogado defensor prepare una evaluación, informe, tasación, diagnóstico o pruebas refutables en relación con la defensa de un **reclamo**.

**Los costos de defensa** incluirán los costos razonables (pero no fianza) de un bono u otro instrumento financiero que garantice la obligación contingente de la **persona asegurada** por un monto exigido por el tribunal ante el cual se presenta el **reclamo**.

**Los costos de defensa** no incluirán la remuneración de una **persona asegurada**, el costo de su tiempo o los costos o gastos generales de una **entidad asegurada**.

- **Procedimiento disciplinario o de cumplimiento**

Procedimientos disciplinarios o de cumplimiento y procedimientos de “prohibición de aprobación” o “retiro de la aprobación” o procedimientos disciplinarios o de cumplimiento presentados por el **ente regulador del Reino Unido** (o procedimientos equivalentes o tribunal presentado por un **organismo regulador** en otra jurisdicción) contra una **persona asegurada** en calidad de **persona aprobada** o **persona certificada**.

**Los procedimientos disciplinarios o de cumplimiento** no incluyen:

- los procedimientos que implican un rechazo o intento de rechazo de parte del **ente regulador del Reino Unido** (o un **ente regulador** de otra jurisdicción) de una solicitud de aprobación según los términos de la sección 62 de la Ley de Mercados y Servicios financieros del 2000 (Reino Unido) o la legislación equivalente de un **organismo regulador** de otra jurisdicción o la impugnación de esa decisión por cualquier otra persona;
- una solicitud según la sección 58 de la Ley de Mercados y Servicios financieros de 2000 (Reino Unido) o la legislación equivalente de un **organismo regulador** en otra jurisdicción para la variación o revocación de una orden de prohibición.

- **Período de descubrimiento**

el **período de descubrimiento de no renovación** o el **período de descubrimiento de la transacción**

(según sea aplicable).

- **Documento(s)**

Los documentos de cualquier naturaleza, incluidos, sin limitación, documentos que demuestren títulos de activos que no sean divisas u otro instrumento negociable.

- **Costos de emergencia**

**costos y gastos** en los que se ha incurrido de conformidad con la cláusula 3.1 (Costos de emergencia).

- **Costos de defensa de extradición**

Costos razonables, cargos, honorarios, desembolsos y gastos realizados por, o en nombre de una **persona asegurada**, en relación con:

- oponerse, impugnar, resistir y/o defender un **procedimiento de extradición**; o
- apelar una orden u otro otorgamiento de un **procedimiento de extradición**.

**Los costos de defensa de extradición** no incluirán la remuneración de una **persona asegurada**, el costo de su tiempo o costos o gastos generales de una **entidad asegurada**.

- **Procedimiento de extradición**

**Una acción o procedimiento que comenzó en una jurisdicción intentando obtener la extradición de una persona asegurada** y dicha acción o procedimiento se considerará, a los fines de la presente póliza, que comienza:

- al recibir dicha **persona asegurada** un aviso oficial por escrito de una autoridad gubernamental responsable donde se le informa que se ha solicitado, o se solicitará una orden de extradición en su contra; o
- la ejecución de una orden de detención de dicha **persona asegurada**, lo que ocurra primero.

**El procedimiento de extradición incluye sin limitación:**

- las apelaciones de una acción o procedimiento por las cuales se intenta obtener la extradición de una persona asegurada;
- las aplicaciones de revisión judicial que cuestionan la designación de un territorio a los fines de la Ley de extradición de 2003 (Reino Unido) (incluida la selección de Estados Unidos como un territorio designado de categoría 2);
- un proceso legal que cuestione la nacionalidad de una persona asegurada a los fines de la extradición;
- la decisión de extradición de una autoridad gubernamental responsable; y

Una aseguradora cooperativa con sentido social

(e) [solicitudes al Tribunal europeo de derechos humanos o tribunal similar con respecto a una acción o procedimiento que intente obtener la extradición de una \*\*persona asegurada\*\*.](#)

- **Asegurado**

- (i) una **entidad asegurada**;
- (ii) una **persona asegurada**, pero solamente si el **titular de la póliza** así lo exige.

- **Entidad asegurada**

- (i) el **titular de la póliza**;
- (ii) una **subsidiaria**:
  - (a) existentes en o antes de la fecha de inicio de la presente póliza; o
  - (b) creada o adquirida después de la fecha de inicio de la presente póliza de conformidad con la extensión 2.3 (Nuevas subsidiarias),

Y los antecesores en la actividad comercial;

- (iii) un **plan**:

- (a) existente en o antes de la fecha de inicio de la presente póliza;
- (b) creado después de la fecha de inicio de la presente póliza;
- (c) para el cual la responsabilidad la asume, directa o indirectamente, el **titular de la póliza**, después de la fecha de inicio de la presente póliza debido a la adquisición de una **subsidiaria** de conformidad con la extensión 2.3 (Nuevas subsidiarias) o según se acordó con el **asegurador**.

- **Actividad(es) asegurada(s)**

**Procedimiento(s) disciplinario(s) o de cumplimiento, procedimiento(s) de extradición, investigación(es), situación(es) de crisis legislativa(s)** y/u otro asunto o actividad cubierto dentro de la extensión de la presente póliza.

- **Persona asegurada**

Persona física que era, es, o durante la **vigencia de la póliza** se transforma en:

- (i) jefe, director, funcionario, fideicomisario o mandatario (o puestos de trabajo equivalentes en una jurisdicción) al desempeñar actos dentro del alcance de las tareas normales de un empleado, pero no un auditor externo o funcionario de insolvencia, de una **persona asegurada**;
- (ii) una **persona aprobada** o una **persona certificada**;
- (iii) un empleado según un contrato de trabajo (tiempo completo, de medio tiempo, de temporada, voluntario o temporal) con la **entidad asegurada**, o una persona física o personal temporal de la **entidad asegurada** que trabaja bajo el control y supervisión directa de la **entidad asegurada** o cuyos servicios están a disposición y bajo el control de la **entidad asegurada**;

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (iv) un socio, socio corporativo (y representante de un socio corporativo), socio gerente, socio, socio de un comité de gestión o socio de una junta directiva, junta de supervisión, junta asesora o cualquier otro comité ejecutivo o socio solidario de una **entidad asegurada**, pero únicamente cuando desempeñan servicios profesionales en contraposición a actos directivos generales en nombre de la **entidad asegurada**;
- (v) el cónyuge, pareja de hecho o de unión civil (independientemente del género) de una **persona asegurada** según se define en (i) a (iv) anteriores) pero únicamente en relación a un **reclamo** presentado contra ese cónyuge, pareja de hecho o de unión civil que surja de su condición de cónyuge, pareja de hecho o de unión civil de dicha **persona asegurada**, incluido un **reclamo** para recuperar los daños de los bienes gananciales conyugales o bienes en común de la **persona asegurada** y el cónyuge, pareja de hecho o de unión civil, siempre y cuando, sin embargo, la presente póliza no esté fuera del alcance de la cobertura de un **reclamo** por un **acto ilícito** del cónyuge, pareja de hecho o de unión civil y que la presente póliza aplique únicamente a **acto(s) ilícito(s)** de dicha **persona asegurada**; o
- (vi) el administrador, herederos, representantes legales o albacea testamentario de la herencia de una **persona asegurada** fallecida, incompetente, insolvente o en bancarrota, según se define en (i) a (v) anteriores) para  **siniestros** que surjan de un **reclamo** por un **acto ilícito** o conducta ilícita (o posible mala conducta) de dicha **persona asegurada**.

Excepto según se establece en (vi) y (vii) anteriores, **persona asegurada** significa exclusivamente las personas empleadas por, o que son socios de, o comprometidos a actuar para, o en nombre de, una **entidad asegurada** para desempeñar **servicios profesionales**, a menos que de otro modo se acuerde con el **asegurador** mediante el endoso de la presente póliza.

- **Asegurador**

El asegurador(es) o compañía(s) de seguros suscritas a la presente.

- **Servicios de Internet**

- (i) publicidad o promoción en nombre del **asegurado** o de otros en Internet por o en nombre del **asegurador**;
- (ii) retransmisiones por Internet, publicidad electrónica, transmisión, reedición, retransmisión, locución, difusión, distribución, presentación en episodios, creación, producción, organización, exhibición o muestra del material de la **entidad asegurada** en Internet;
- (iii) provisión de servicios de Internet, incluido el acceso en línea a Internet, servicios de correo electrónico, mantenimiento de sala(s) de chat o cartelera(s);
- (iv) diseño, construcción, gestión y/o mantenimiento de un sitio de Internet, incluida la publicidad;
- (v) desarrollo y/o instalación de criptografía u otro software para uso en Internet;
- (vi) otras actividades según se declararon al **asegurador**.

- **Investigación**

Un audiencia, investigación, análisis, indagación oficial o procedimiento similar llevado a cabo por un **organismo regulador** en relación a las actividades o asuntos de una **entidad asegurada** y/o conducta (o posible mala conducta) de una **persona asegurada** actuando como tal, cuando a la **persona asegurada** le:

- (i) requieran, soliciten o inviten a asistir y/o a producir documentos, registros o información

electrónica para, y/o a responder preguntas por y/o asistir a entrevistas con el **organismo regulador**; o

- (ii) sea identificada por escrito por el **organismo regulador** como objetivo de la audiencia, investigación, análisis, indagación o procedimiento similar;

**La investigación** incluirá, sin limitación, concurrir según requerimiento de la **persona asegurada** por dicho **organismo regulador** en virtud de su condición de **persona asegurada**.

**La investigación** no incluirá la supervisión, inspección, cumplimiento, revisión, análisis, producción o auditoría reguladora o interna de rutina o programada habitualmente en la cual no se identifique un **acto ilícito** presunto o dudoso, incluida una solicitud de información mandataria de una entidad regulada, llevada a cabo durante un proceso de cumplimiento o revisión normal de una **entidad regulada** y/o **organismo regulador**. La supervisión, inspección, cumplimiento, revisión, análisis, producción o auditoría reguladora o interna de rutina o programada habitualmente según se describe anteriormente, ya no se considerará como de "rutina" o "habitualmente programada" si la situación se desarrolla de manera tal que la misma califica como una "audiencia, investigación, análisis o indagación o procedimiento similar" según se describe en el primer párrafo anterior y (i) o (ii) de dicho párrafo aplica. En dicho momento, la audiencia, investigación, análisis, indagación o procedimiento similar se considerará una **investigación** (según se describe en el primer párrafo anterior) de conformidad con los términos y condiciones de la presente póliza.

- **Costos de investigación**

Costos razonables, cargos, honorarios, desembolso y gastos realizados por, o en nombre de una **persona asegurada** directamente en relación con una **investigación**.

**Los costos de investigación** incluirán costos legales externos incurridos en nombre de una **persona asegurada** para llevar a cabo o ayudar en una investigación interna a solicitud o por instigación de un **organismo regulador**.

**Los costos de investigación** no incluirán la remuneración de una **persona asegurada**, el costo de su tiempo o costos o gastos generales de una **entidad asegurada**.

- **Autoridades competentes**

La autoridad policial o de procesamiento en cualquier parte del mundo.

- **Límite de responsabilidad**

El monto aplicable especificado en el Artículo 3 de las condiciones particulares.

- **Siniestro**

- (i) el monto que un **asegurado** es (o, a los fines de la Extensión 2.7 (Mitigación), puede ser) legalmente responsable de pagar, incluido, sin limitación, un monto que un **asegurado** es legalmente responsable de pagar por:

- (a) dictámenes (incluidos intereses anteriores y posteriores al dictamen);
- (b) resarcimiento por daños y perjuicios (incluida una orden judicial para el pago de indemnización por daños derivados de la contravención de una ley o disposición legislativa y daños y perjuicios con carácter punitivo y ejemplar agravado y la parte multiplicada de múltiples daños);
- (c) resarcimiento por costos y gastos de acuerdos (incluidos los **costos del demandante**); o

- (ii) en la medida en que no estén cubiertos por la cláusula adicional (i) anterior, las pérdidas o daños respecto de los cuales un **asegurado** es legalmente responsable y sea una responsabilidad establecida en los Artículos 12(1) y 12(2) de la **regulación delegada por la comisión**;

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (iii) compensación, incluida una orden de restitución de naturaleza compensatoria otorgada por un tribunal, **organismo oficial u organismo regulador**;
- (iv) una resolución negociada con el consentimiento previo por escrito del **asegurador**;
- (v) **Costos de defensa.**

**Un siniestro** también incluye los pagos realizados o costos, cargos, honorarios, desembolso y gastos incurridos de conformidad con, y en la medida de la cobertura establecida según:

- (A) una extensión (incluida a los fines de solicitar la Extensión 2.7 (Mitigación), un pago(s) o pagos de liquidación que abarcan **la mitigación**);
- (B) cláusula 3 (Costos y gastos); o
- (C) los endosos de la presente póliza.

**El siniestro** no incluirá:

- (a) multas o sanciones impuestas por ley, excepto multas o sanciones que sean asegurables según las leyes establecidas en el Artículo 11 de las condiciones particulares o multas o sanciones que forman parte de los daños, fallos o liquidaciones respecto de las cuales un **asegurado** es legalmente responsable de pagar como consecuencia de un **reclamo** contra él por un tercero y que son asegurables por ley;
- (b) impuestos, excepto el monto por daños, fallos o liquidaciones a terceros que comprenden la responsabilidad de dicho tercero por impuestos;
- (c) salarios, sueldos, remuneraciones o beneficios derivados del empleo de una **persona asegurada**;
- (d) el costo de cumplir con liquidaciones o resarcimientos de compensación no monetaria;
- (e) montos que no son asegurables según las leyes según se establece en el Artículo 11 de las condiciones particulares; o
- (f) la parte de una liquidación o resarcimiento por honorarios, comisiones u otra compensación **servicios profesionales** proporcionados o solicitados por un **asegurado**.

- **Mitigación**

Los pagos o pagos de liquidación razonables y necesarios realizados por el **asegurado** a un tercero y los honorarios, costos y gastos razonables y necesarios en los que ha incurrido el **asegurado**:

- (a) para evitar, mitigar, resolver, rectificar o comprometer **siniestros** que de otro modo surjan de un **reclamo** real o potencial entablado contra el **asegurado** por un **acto ilícito** para el cual la cobertura hubiese sido pagada por la presente póliza;
- (b) como resultado directo de una acción tomada para corregir un **acto ilícito**, incluido dicho pago(s) o pago de liquidación que representa el monto de disminución de valor de un activo administrado por un inversor(es) de un fondo o el titular(es) de una póliza o cliente(s) de la **entidad asegurada** como consecuencia única y directamente de un **acto ilícito**, donde dicho **acto ilícito** a falta de dicha acción, daría lugar a un **reclamo** que se entable contra el **asegurado** por **siniestros** para las cuales la cobertura hubiese estado cubierta por la presente póliza,

siempre y cuando:

- (i) un pago(s) o pago(s) de liquidación realizados por el **asegurado** no superarán el monto de los **siniestros** que el **asegurador** hubiese pagado si un **reclamo** se hubiese entablado contra el **asegurado**; y

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (ii) la responsabilidad de demostrar que el  **siniestro**  hubiese estado cubierto por la presente póliza estará a cargo del  **asegurado** ; y
- (iii) si se realiza algún pago(s) o pago de liquidación a un tercero, el  **acto ilícito**  afectará a dicho tercero de manera identificable.

Para evitar dudas, la  **mitigación**  incluirá, sin limitación:

- (1) los costos de enmendar el trabajo erróneo o el incumplimiento de la  **persona asegurada** ;
- (2) el costo para la  **entidad asegurada**  de compensar a los inversores por errores de cálculo y/o amortización del valor neto de los activos de la  **persona asegurada** .

- **Lavado de dinero**

El término (o el término utilizado para un delito equivalente) según decreto, ley, norma o tratado internacional, convención o acuerdo relacionado con el movimiento de ingresos en efectivo ilícito o equivalente en efectivo.

- **Período de descubrimiento de no renovación**

El período de tiempo especificado en la extensión 2.1 (Período de descubrimiento de no renovación) inmediatamente después del vencimiento de la  **vigencia de la póliza** , durante el cual, se dará aviso por escrito al  **asegurador**  de:

- (i) (a) un  **reclamo**  durante la vigencia de la póliza, en dicho período o durante la  **vigencia de la póliza**  para todo  **acto(s) ilícito(s)** ;
- (b) los  **eventos asegurados**  con respecto a asuntos, que ocurran o surjan

antes del vencimiento de la  **vigencia de la póliza** , serán tratados por el  **asegurador**  como si dicho  **reclamo**  hubiera sido durante la vigencia de la póliza o el  **evento(s) asegurado(s)**  hubiera ocurrido o surgido durante la vigencia de la póliza y fue(ron) notificado(s) al  **asegurador**  durante la  **vigencia de la póliza** ;

- (ii) el descubrimiento durante dicho período o la  **vigencia de la póliza**  de  **documentos**  destruidos, dañados, eliminados, extraviados o traspapelados para los cuales se proporciona cobertura según la extensión 2.5 (Documentos extraviados), donde los  **documentos**  destruidos, dañados, eliminados, extraviados o traspapelados ocurrieron, antes del vencimiento de la  **vigencia de la póliza** , serán tratados por el  **asegurador**  como si dichos  **documentos**  fueron primero destruidos, dañados, eliminados, extraviados o traspapelados y se notificó al  **asegurador**  durante la  **vigencia de la póliza** .

- **Organismo oficial**

El Defensor del pueblo del servicio financiero u otro defensor del pueblo nombrado por el Secretario de estado para asuntos comerciales, innovación y capacidades y/o el o los organismos de alguno de los anteriores o el equivalente de la jurisdicción relevante, un facilitador o árbitro (incluido un tribunal) o un  **organismo regulador** .

- **Póliza anterior**

La póliza establecida en el Artículo 10 del detalle.

- **Plan**

Las jubilaciones, pensiones, prestaciones de empleados, beneficios sociales, plan de ahorro de acciones o de opción de compra de acciones o fondo o fundación de beneficencia fundada y mantenida por o en nombre del  **titular de la póliza**  y/o  **subsidiaria**  para beneficio de empleados pasados,

presentes o futuros del **titular de la póliza** o **subsidiaria** o sus respectivos beneficiarios.

- **Titular de la póliza**

La entidad especificada en el Artículo 1 de las condiciones particulares.

- **Vigencia de la póliza**

El período de tiempo especificado en el Artículo 2 del detalle, o dicho período modificado según aplique debido a que la presente póliza se:

- (i) canceló o finalizó antes de la fecha de vencimiento; o
- (ii) se prorrogó mediante endoso.

- **Costos de investigación previa**

Costos razonables, cargos, honorarios, desembolso y gastos del **equipo regulador de respuesta** incurridos por, o en nombre de la **persona asegurada** para el fin principal de retener asesores legales o profesionales calificados reconocidos para representar o proporcionar asesoramiento legal o profesional a una **persona asegurada** en relación con una **situación de crisis legislativa** que ocurre durante la **vigencia de la póliza**.

**Los costos de investigación previa** no incluirán la remuneración de una **persona asegurada**, el costo de su tiempo o costos o gastos generales de una **entidad asegurada**.

- **Servicios profesionales**

Los servicios o actividades financieras profesionales desempeñadas como parte de las actividades comerciales de la **entidad asegurada** e incluirán, sin limitación:

- (i) todos los servicios de gestión y asesoramiento;
- (ii) gestión colectiva de cartera de valores y todas las actividades administrativas, oficinas administrativas o subcontratadas, operaciones y funciones tecnológicas de la **entidad asegurada** relacionada con y/o que respaldan la provisión de dichos servicios o actividades y **servicios de Internet**.

- **Asesores de relaciones públicas**

Los asesores de relaciones públicas elegidos por el **asegurado** con el consentimiento previo por escrito del **asegurador** (dicho consentimiento no podrá ser demorado ni denegado sin justificación).

- **Organismo regulador**

- (i) un gobierno federal o estatal, un organismo gubernamental, una agencia administrativa o gubernamental, una comisión parlamentaria, organismo comercial oficial, un organismo profesional o judicial, autoridad o institución u organización autorreguladora; o
- (ii) otro regulador, incluido, sin limitación, **el regulador del Reino Unido**,  
que ha sido creado o facultado por ley para investigar, regular o sancionar al **asegurado**.

- **Crisis dentro del marco normativo**

- (i) una incursión o visita in situ a una **entidad asegurada** de parte de un **organismo regulador** que implica la producción, revisión, copia o confiscación de documentos, registros o información electrónica o asistir a entrevistas de las **personas aseguradas**;

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (ii) un anuncio público (realizado primeramente durante la **vigencia de la póliza**) relacionado con una situación descrita en la cláusula adicional (i) anterior; o
- (iii) la recepción de un **asegurado** de parte de un **organismo regulador** de un aviso formal que exige al **asegurado** producir documentos, registros, o información electrónica para, y/o responder preguntas por, y/o asistir a entrevistas con, ese **organismo regulador**.

- **Equipo de respuesta en materia reglamentaria**

Un asesor elegido por el **asegurado** con el consentimiento previo por escrito del **asegurador** (dicho consentimiento no podrá ser demorado, denegado ni retenido sin justificación).

- **Gastos de reputación**

Costos razonables, cargos, honorarios, desembolso y gastos incurridos por o en nombre de una **persona asegurada**, de **asesores de relaciones públicas** retenidos por una **persona asegurada** para mitigar el efecto adverso o potencial efecto adverso en la reputación de la **persona asegurada** debido a:

- (a) declaraciones negativas realizadas durante la **vigencia de la póliza** en comunicados de prensa o publicados por medios de difusión impresos o electrónicos con respecto a la presunta violación de deberes fiduciarios por dicha **persona asegurada**; o
- (b) un **reclamo** durante la vigencia de la póliza o una **investigación** iniciada durante la **vigencia de la póliza**, incluida la difusión de conclusiones arribadas en e [pronunciamento de una](#) sentencia judicial respecto de dicho **reclamo** que exonera a la **persona asegurada** de errores, responsabilidad o culpabilidad.

- **Persona responsable**

Una persona(s) física(s) especificada en el Artículo 8 de las condiciones particulares.

- **Notificación restringida**

Cuando se impide al **asegurado** que divulgue información sobre la existencia de un **reclamo** al **asegurador** debido a una prohibición legal o normativa, después de una investigación o indagación iniciada por, o en nombre de un **organismo regulador** o **autoridad de cumplimiento de la ley**.

- **Retención**

El monto aplicable especificado en el Artículo 4 de las condiciones particulares.

- **Abogado principal**

El abogado de rango superior o abogado principal acordado entre el **asegurado** y el **asegurador**, o, a falta de un acuerdo dentro de catorce (14) días de iniciado el conflicto, será nombrado por el director del colegio de abogados (u organización equivalente) en la jurisdicción donde se presentó el **reclamo**.

- **Reclamo único**

Todos los **reclamos** u otros **eventos asegurados** que surjan de, con base en, o atribuibles a la misma causa u origen de la cual derivan (o causas o fuentes relacionadas o conectadas como causa y efecto o que se originen continuamente) independientemente de si dichos **reclamos** u otros **eventos asegurados** surgen del mismo o básicamente del mismo número de hecho(s) o **actos ilícitos** e independientemente de si dichos **reclamos** u otros **eventos asegurados** involucran el mismo o distintos demandantes, los **asegurados** o causas legales.

- **Subsidiaria**

Toda entidad en la cual el **titular de la póliza**, directa o indirectamente a través de una o más entidades:

- (i) tiene o controla la mayor parte del derecho a votar; o
- (ii) tiene el derecho de nombrar o remover o controlar la composición de:
  - (a) la junta directiva de una entidad corporativa; o
  - (b) los miembros de la junta directiva de una sociedad responsable limitada; o
  - (c) la junta de socios o gerentes de una sociedad colectiva, sociedad comandita, sociedad de responsabilidad limitada o sociedad limitada de responsabilidad limitada; o
- (iii) posee más de la mitad del capital accionario emitido (o el interés mayoritario); o
- (iv) posee u opera más del cincuenta por ciento (50%) de una empresa conjunta y/o posee cincuenta por ciento (50%) o menos de interés accionario en un empresa conjunta y es conjuntamente o totalmente responsable de la gestión de la empresa conjunta. La cobertura de una empresa conjunta será proporcional al porcentaje accionario que directa o indirectamente posea el **titular de la póliza**, a menos que de otro modo sea acordado por los **aseguradores** y enumerado por endoso.

Una entidad deja de ser **subsidiaria** cuando ninguna de las condiciones (i) a (iv) anteriores aplican.

- **Transacción**

En una de las siguientes situaciones:

- (i) el **titular de la póliza** se une, fusiona o vende todos o la mayor parte de sus activos a otra persona o entidad o grupo de personas y/o entidades que actúan de común acuerdo, lo cual da lugar a la desaparición del **titular de la póliza** como entidad legal independiente; o
- (ii) una persona o entidad (que no sea una **subsidiaria**), de manera individual o conjunta con otra persona o personas, entidad o entidades, tendrá derecho a ejercer más del cincuenta por ciento (50%) del derecho a votar en las asambleas generales del **titular de la póliza** o a controlar el nombramiento de directores (o administración equivalente) que pueden ejercer la mayoría de votos en las reuniones de la junta directiva (o administración equivalente) del **titular de la póliza**; o
- (iii) quiebra, liquidación de bienes o administración del **titular de la póliza**.

- **Período de descubrimiento de la transacción**

El período de tiempo especificado en la extensión 2.2 (Período de descubrimiento de la transacción) inmediatamente después de una **transacción**, durante la cual se dará aviso por escrito al **asegurador** de:

- (i) (a) un **reclamo** durante la vigencia de la póliza, en dicho período o durante la **vigencia de la póliza** para un **acto(s) ilícito(s)**;

Una aseguradora cooperativa con sentido social

(b) el (los) **evento(s) asegurado(s)** con respecto a asuntos, que ocurran o surjan

antes de la fecha de vigencia de la **transacción**, será tratado por el **asegurador** como si dicho **reclamo** fue durante la vigencia de la póliza o el(los) **evento(s) asegurado(s)** ocurrió(eron) o surgió(eron) durante la vigencia de la póliza y fue(ron) notificado(s) al **asegurador** durante la **vigencia de la póliza**;

(ii) el descubrimiento durante dicho período o la **vigencia de la póliza** de **documentos** destruidos, dañados, eliminados, extraviados o traspapelados para los cuales se proporciona cobertura según la extensión 2.5 (Documentos extraviados), donde los **documentos** destruidos, dañados, eliminados, extraviados o traspapelados ocurrieron, antes de la fecha de vigencia de la **transacción**, serán tratados por el **asegurador** como si dichos **documentos** fueron primero destruidos, dañados, eliminados, extraviados o traspapelados y el **asegurador** fue notificado durante la **vigencia de la póliza**.

- **Regulador del Reino Unido**

La Autoridad de conducta financiera y/o la Autoridad regulatoria prudencial (y/u organismo u organismos regulador(es) anterior y/o sucesor).

- **Acto ilícito**

Un acto, error u omisión real o presunta, cometido (u omitido) o la intención de cometerlo durante el desempeño o el incumplimiento en el desempeño de **servicios profesionales** de parte de:

- (i) un **asegurado**; o
- (ii) otra persona física o jurídica o entidad ante quien una **entidad asegurada** es legalmente responsable.

Se entiende y acepta que el término “acto, error u omisión” anterior incluye, sin limitación:

- (a) negligencia o acto negligente, error negligente u omisión negligente; y/o
- (b) distorsión o declaración engañosa; y/o
- (c) difamación (incluida calumnias, injurias o falsedad injuriosa); y/o
- (d) incumplimiento de los deberes del fideicomisario (incluido fideicomiso ficticio), incumplimiento de una obligación, incumplimiento de obligación fiduciaria, incumplimiento de la obligación profesional (incluido el incumplimiento del deber de diligencia y destreza) o incumplimiento de las garantías de la autoridad; y/o
- (e) incumplimiento del deber u obligaciones de confidencialidad o de un acuerdo de confidencialidad de buena fe; y/o
- (f) incumplimiento de, o violación de los derechos de autor; y/o
- (g) acto u omisión deshonesto o fraudulento; y/o
- (h) conversión u otra responsabilidad por delito civil, que se afirma sobre el principio de conversión; y/o
- (i) conducta engañosa o falaz solamente cuando sea en violación de la Ley australiana de prácticas empresariales de 1974 o enmiendas a la misma; y/o
- (j) incumplimiento no intencional y de buena fe en dar cuenta de dineros del que dispone o recibió de o en nombre del **asegurado**.

## CONDICIONES ORIGINALES

### EXCLUSIÓN DE ERISA

Por el presente se entiende y acepta que el asegurador no será responsable de realizar ningún pago en relación con reclamos realizados contra el asegurado por violación de las responsabilidades, obligaciones o deberes impuestos sobre los fiduciarios mediante la Ley de garantía de ingresos jubilatorios de 1974 o enmiendas de la misma o disposiciones similares de la ley común o reglamentaria promulgada en Estados Unidos.

Esta Exclusión es solamente aplicable a Atlantic Security Bank, Atlantic Security Holding Corporation y Credicorp Securities Inc.

Todos los otros términos y condiciones de la presente póliza permanecen sin cambios.

### EXCLUSIÓN DEL LA LEY DE MERCADO DE VALORES (SEC)

La presente póliza no indemnizará al asegurado con respecto a la violación de una disposición de la Ley de mercado de valores de 1933, según enmienda, la Ley de mercado de valores de 1934, según enmienda, el Título IX, la Ley de control del crimen organizado de 1970 (comúnmente conocida como Ley Federal contra organizaciones corruptas e influencias extorsivas o RICO), según enmienda, o regulaciones promulgadas de aquí en adelante, o leyes estatales o federales similares (ley reglamentaria, reguladora o común) que incluye, pero, sin limitación, acciones interpuestas por una entidad o autoridad reguladora o autorreguladora, o acciones que aseguren daños al asegurador o sus accionistas.

Esta Exclusión es solamente aplicable a Atlantic Security Bank, Atlantic Security Holding Corporation y Credicorp Securities Inc.

Todos los otros términos y condiciones permanecen sin cambios.

### EXCLUSIÓN DE LITIGIOS ESPECÍFICOS

En vista de la prima facturada, por el presente se entiende y acepta que el asegurador no será responsable de realizar ningún pago por **sinistros** en relación con **reclamo(s)** que surjan de, con base en, que directa o indirectamente resulten de, como consecuencia de, o de alguna manera involucren, total o parcialmente: (1) los **Sucesos** (según se define el término a continuación); o (2) un **Acto ilícito interrelacionado** (según se define el término a continuación), independientemente de si dicho **reclamo** implica al mismo o distinto **asegurado(s)**, las mismas o distintas causas legales, o los mismos o distintos demandantes, o es presentada en el mismo o distinto lugar.

A los fines de esta Endoso, "**Sucesos**" significará:

1. *Arquimedes Lazaro, caso presentado en la fiscalía de "Provincia de La Molina" (Perú);*
2. *Proceso presentado por la Asociación para la ayuda del tercer mundo, Intervida contra BCP. Expediente No. 3044-2010, Juzgado 15 especializado en Civil de Lima.*
3. *Fairfield/ Corte Suprema de Nueva York.*

A los fines de este endoso, "**Acto ilícito interrelacionado**" significará un hecho, circunstancia, acto, error, omisión o **Acto ilícito** que sea el mismo, similar, relacionado con, o una repetición de un **Acto ilícito** afirmado en los **Sucesos**.

NINGUNA DISPOSICIÓN DEL PRESENTE VARIARÁ, ALTERARÁ, DISPENSARÁ O MODIFICARÁ NINGUNO DE LOS TÉRMINOS O CONDICIONES DE LA PÓLIZA, EXCEPTO SEGÚN SE ESTABLEZCA EN EL PRESENTE

Una aseguradora cooperativa con sentido social

## CLÁUSULA DE ARBITRAJE

### Con respecto a Colombia solamente

Todas las controversias y diferencias provenientes de, o que surjan en conexión con este Contrato de Reaseguros serán sometidas a arbitramento bajo las reglas de arbitramento de ARIAS y lo dispuesto a continuación.

El tribunal de arbitramento (en adelante, el Tribunal) estará compuesto por tres árbitros, el primero a ser designado por la parte que solicita el arbitramento (en adelante, el Reclamante), el segundo designado por la parte demandada (en adelante, el Demandado) y el tercero designado por mutuo acuerdo de los árbitros nombrados por las partes.

El tercer miembro del Tribunal deberá ser nombrado tan pronto como sea posible (y en todo caso no más tarde de veintiocho (28) días) con posterioridad a la designación de los dos árbitros de las partes. El Tribunal será constituido una vez designado el tercer árbitro.

Los árbitros deberán ser personas (incluyendo aquellos que se han retirado) con no menos de diez (10) años de experiencia con la industria de seguros y/o reaseguros o como abogados u otros asesores profesionales al servicio de la industria.

Cuando una de las partes no designe a un árbitro dentro de los catorce (14) días siguientes a su notificación para hacerlo o cuando los dos árbitros designados por las partes no designen a un tercer árbitro dentro del plazo de veintiocho (28) días, entonces, seguido de la aplicación ARIAS (Reino Unido) designará a un árbitro para llenar la vacante. En cualquier previo al nombramiento por ARIAS (Reino Unido), la Parte o árbitros en demora podrán hacer dicho nombramiento.

El Tribunal podrá a propia discreción dictar las órdenes e instrucciones que considere necesarias para la determinación final de los asuntos en disputa. El Tribunal tendrá la discreción más amplia permitida por la ley aplicable al procedimiento arbitral al momento de hacer este tipo de órdenes o instrucciones.

La sede del arbitraje será establecida en las Condiciones Particulares del contrato.

El laudo será definitivo y vinculante, y no será susceptible de recurso de apelación (salvo en lo referente a los motivos establecidos en la Convención de Nueva York de 1958)

### CONDICIÓN 7 MODIFICADA SIGNIFICADO DE LAS DISPOSICIONES DEL AVISO DE RECLAMOS DE TERCEROS DURANTE LA VIGENCIA DE LA PÓLIZA

La presente póliza aplica únicamente a reclamos de terceros realizados contra el asegurado durante la vigencia de la póliza.

A los fines de la presente póliza, el reclamo de un tercero se considera realizado cuando la **Gerencia de Gestión de Seguros** de los asegurados primero:

- (a) Recibe una demanda por escrito por daños del tipo cubierto bajo esta póliza, incluida la cláusula de elección de tribunal o la institución de procedimientos legales o de arbitraje; o
- (b) Toma conocimiento de la intención de una persona de realizar dicha demanda contra ellos; o
- (c) Toma conocimiento de un hecho, circunstancia o evento que podría razonablemente anticiparse para dar lugar a dicha demanda en un futuro.

El asegurado dará aviso por escrito de reclamos de terceros durante la vigencia de la póliza lo más rápido que sea prácticamente posible, pero en cualquier caso dentro de 30 días de la fecha de vencimiento de la vigencia de la póliza establecida en el Artículo 2 de las Condiciones particulares.

Los procedimientos legales posteriores por daños presentados contra el asegurado como resultado directo del asunto o asuntos según los cuales se dio aviso por escrito en b) o c) anterior.

Si dichos procedimientos se presentan durante o después de la fecha de vencimiento de la vigencia de la póliza, se considerará el reclamo de un tercero durante la vigencia de la póliza contra los asegurados en el momento en que la **Gerencia de Gestión de Seguros** de los asegurados primero tomó conocimiento de dicho asunto o asuntos. Se acepta, sin embargo, que las compañías de seguros no serán responsables por dicho asunto o asuntos que no deriven en procedimientos legales contra el asegurado dentro de seis (6) años a partir de la fecha de dicho aviso.

Una aseguradora cooperativa con sentido social

Al recibir el aviso por escrito del reclamo de un tercero (según se define anteriormente), las compañías de seguro, podrán nombrar un representante para investigar el reclamo en su nombre y el asegurado cooperará activamente con el representante de la compañía de seguros para llevar a cabo las investigaciones, incluido, sin limitación, proveerle toda la información y documentación disponible que éste pueda solicitar además de las instalaciones para entrevistar al personal del asegurado que el representante puede considerar relevante para la investigación.

Para evitar dudas, se declara y acepta que la póliza no indemnizará al asegurado con respecto al artículo b) o c) hasta que dicho asunto o asuntos deriven en procedimientos legales contra el asegurado y el asegurado reciba la demanda o se le proporcione el proceso inicial que recomiende el procedimiento.

Todos los otros términos y condiciones permanecen inalterados.

### CLÁUSULA DE PAGO DE PRIMAS

Sin perjuicio de cualquier disposición en contrario en el presente contrato o endoso del mismo con respecto al incumplimiento de pago de la prima, únicamente aplicará la siguiente cláusula.

El (re)asegurado se compromete a pagar la prima en su totalidad a los (re) aseguradores el **13 de diciembre de 2021**

Si la prima adeudada según el presente contrato no se ha pagado a los (re)asegurados en la fecha anteriormente mencionada, los (re)aseguradores podrán cancelar el presente contrato mediante aviso por escrito al (re)asegurado a través del corredor de seguros. En el caso de cancelación, la prima tendrá vencimiento para los (re)aseguradores sobre una base proporcional para el período de riesgo de los (re)aseguradores pero la prima del contrato en su totalidad será pagadera a los (re)aseguradores en el caso de un siniestro o suceso previo a la fecha de finalización que derivará en un reclamo válido según el presente contrato.

Se acuerda que los (re)aseguradores notificarán con aviso previo de cancelación no menor a 15 días al (re)asegurado a través del corredor de seguros. Si la prima adeudada se paga en su totalidad a los (re)aseguradores antes del vencimiento del período de aviso, el aviso de cancelación se revocará automáticamente. De lo contrario, el contrato finalizará automáticamente al concluir el período de notificación.

Si un tribunal u organismo administrativo de jurisdicción competente dispone que alguna disposición de esta cláusula es inválida o inaplicable, dicha invalidez o inaplicabilidad no afectará las restantes disposiciones de esta cláusula, las cuales permanecerán vigentes.

30/09/2008  
LSW3001

**Willis - Seguro para delitos 2016**  
**(para compañías de seguros y entidades financieras que operan con depósitos) [modificado por Zurich]**

**TOMADOR DE LA PÓLIZA:**

**CREDICORP LIMITED Y SUBSIDIARIAS**

**PÓLIZA N.º:**

**B080131345P21**

**TEXTO DE PÓLIZA A CONTINUACIÓN**

**Una aseguradora cooperativa con sentido social**

## Aviso

Este documento ha sido preparado por Willis Limited en calidad del corredor que colocó este contrato. Willis Limited no actúa como asegurador ni reasegurador del presente.

Se solicita al **tomador de la póliza** que lea la presente y, en caso de ser incorrecta, se comunique con Willis Limited, cuyo domicilio figura a continuación:

Willis Limited,  
FINEX Global,  
51 Lime Street,  
London, EC3M 7DQ,  
United Kingdom.

Solicitamos citar en todas las comunicaciones el Número de Póliza que se consigna en las Condiciones Particulares.

La **entidad asegurada** debe prestar particular atención a los requisitos establecidos en la disposición general 4.14 (Consentimiento), aplicable a la cobertura del seguro y a todas las ampliaciones (salvo que se indique otra cosa).

Una aseguradora cooperativa con sentido social

## Condiciones Particulares

**Póliza n.º:** Credicorp Limited y subsidiarias

<b>Apartado 1.</b>	<b>Grupo tomador de póliza n.º 1:</b>	Credicorp LTD
	<b>Sede principal:</b>	Calle Centenario No 156 Lima 12, Perú.
	<b>Grupo tomador de póliza n.º 2:</b>	Banco de Crédito de Bolivia.
	<b>Domicilio principal:</b>	Calle Colón 1308 La Paz, Bolivia.
	<b>Grupo tomador de póliza n.º 3:</b>	Capital CrediCorp y Edyficar S.A.S. (Colombia).
	<b>Domicilio principal:</b>	Calle 34 # 6-65 Bogotá Colombia.
<b>Apartado 2.</b>	<b>Vigencia de la póliza:</b>	Fecha de inicio de vigencia: 29 de septiembre de 2021 Fecha de vencimiento: 29 de septiembre de 2022  Ambos días a las 00:01 Hora Estándar Local en la Sede Principal aplicable que se consigna en el Apartado 1 anterior.
<b>Apartado 3.</b>	<b>Límite de cobertura:</b>	<b>COP307.032.800.000</b> toda y cada pérdida y <b>COP614.065.600.000</b> en el agregado anual.
<b>Apartado 4.</b>	<b>Retención:</b>	<p><b>(1) Banco de Crédito del Perú</b></p> <p>COP3.837.910.000 todo y cada reclamo excepto</p> <p>COP 1.918.955.000 todo y cada siniestro respecto de la sub-cláusula (i) - definición of delito externo.</p> <p>Ampliación 2.7 (Predios y locales y tránsito): COP1.343.268.500 todo y cada siniestro respecto de las sub-cláusulas (i) a (iv) respecto de la Casa Matriz, pero COP767.582.000 respecto de todas las otras ubicaciones, pero COP575.686.500 en el cúmulo respecto de moneda falsificada.</p> <p>Excepto que se definan montos menores en el presente</p> <p><b>(2) Banco De Crédito de Bolivia, Edyficar y Mi Banco</b></p> <p>COP1,353,733,500 todo y cada reclamo excepto,</p> <p>COP1.343.268.500 todo y cada siniestro respecto de la sub-cláusula (i) - definición of delito externo.</p> <p>Ampliación 2.7 (Predios y locales y tránsito): COP1.343.268.500 todo y cada siniestro respecto de las sub-cláusulas (i) a (iv) respecto de la Casa Matriz, pero COP767.582.000 respecto de</p>

todas las otras ubicaciones, pero COP575.686.500 en el cúmulo respecto de moneda falsificada  
 Excepto que se definan montos menores en el presente

**(4) Todas las entidades aseguradas (incluso las del Grupo 3), salvo las antes mencionadas**

COP1.151.373.000 todo y cada siniestro respecto de todas las Cláusulas de Cobertura y ampliaciones, pero COP575.686.500 todo y cada siniestro respecto de las sub-cláusulas (i) a (iv) de la ampliación 2.7 (Predios y locales y tránsito), y en el agregado respecto de moneda falsificada.

Excepto que se definan montos menores en el presente

**(5) El Pacífico - Peruano Suiza Compañía de Seguros solamente**

COP959.477.500 todo y cada siniestro respecto de todas las Cláusulas de Cobertura y ampliaciones, pero en el agregado respecto de moneda falsificada.

---

**Apartado 5. Prima:** conforme consta en los registros de Willis Ltd.

---

**Apartado 6. Períodos de descubrimiento para no renovación y prima adicional (de corresponder):**

- |     |                    |   |
|-----|--------------------|---|
| (a) | Noventa (90) días: | Ninguna   |
| (b) | Un (1) año:        | El ciento por ciento (100 %) de la prima anual total especificada en el Apartado 5. |
- 

**Apartado 7. Coberturas de seguro y ampliaciones:**

esta póliza solo brinda las coberturas y ampliaciones indicadas mediante los términos "Cubierta" o "Ampliada" a continuación.

Cobertura

Cobertura 1: cubierta

Ampliaciones

- |  |          |
|--|----------|
| Ampliación 2.1 (Período de descubrimiento para no renovación): | ampliada |
| Ampliación 2.2 (Período de descubrimiento para operaciones):   | ampliada |
| Ampliación 2.3 (Nuevas sucursales, oficinas u otros activos)   | Ampliada |
| Ampliación 2.4 (Nuevas subsidiarias):                          | ampliada |
| Ampliación 2.5 (Intereses a cobrar o a pagar):                 | ampliada |
| Ampliación 2.6 A (Costos de verificación):                     | ampliada |
| Ampliación 2.6 B (Costos de defensa):                          | ampliada |
| Ampliación 2.6 C (Costos de preparación):                      | ampliada |
| Ampliación 2.6 D (Costos relacionados con robo de identidad):  | ampliada |
| Ampliación 2.7 (Predios y locales y tránsito):                 | ampliada |
| Ampliación 2.8 (Daño a predios y locales):                     | ampliada |
| Ampliación 2.9 (Contenidos de oficinas):                       | ampliada |

Una aseguradora cooperativa con sentido social

Ampliación 2.10 (Extorsión):	ampliada
Ampliación 2.11 (Retención fraudulenta de fondos o bienes):	ampliada
Ampliación 2.12 (Operaciones incompletas):	ampliada
Ampliación 2.13 (Hipotecas fraudulentas):	ampliada
Ampliación 2.14 (Costos y gastos de mitigación):	ampliada
Ampliación 2.15 (Cargos por llamadas telefónicas a cargo de quien las realiza):	ampliada
Ampliación 2.16 (Obligación por orden de suspensión de pago)	ampliada
Ampliación 2.17 (Boleta de depósito interbancario):	ampliada
Ampliación 2.18 (Dispositivos mecánicos automatizados):	ampliada
Ampliación 2.19 (Responsabilidad por cajas de seguridad)	ampliada
Ampliación 2.20 (Diferencia en condiciones):	ampliada

Si se insertan las expresiones "No cubierta" o "No ampliada" junto a cualquiera de las coberturas o ampliaciones especificadas precedentemente, se considerará que se han eliminado de esta póliza la cláusula o ampliación de que se trate y toda otra referencia a ellas.

**Apartado 8. Persona(s) responsable(s):**

Administración de Riesgos de Operación y Gestión de Seguros

**Apartado 9. Personas designadas para el diligenciamiento de notificaciones:**

Zurich Insurance Plc.  
UK Branch,  
3 Minster Court, Mincing Lane,  
London, EC3R 7DD,  
United Kingdom.

**Apartado 10: Póliza anterior:** B0801 18161P18

**Apartado 11. Legislación aplicable:** respecto del **grupo asegurado n.º 1:** Perú  
respecto del **grupo asegurado n.º 2:** Bolivia  
respecto del **grupo asegurado n.º 3:** Colombia

**Apartado 12. Endosos:**

**Referencia y descripción**

Cláusula de pago de prima  
Cláusula especial de cancelación de Zurich

**Willis - Seguro para delitos 2016**  
(para compañías de seguros y entidades financieras que operan con depósitos) [modificado por Zurich]

En contraprestación del pago o del acuerdo de pagar la prima, el **asegurador** acuerda lo que se indica a continuación:

## 1. Cobertura

El **asegurador** indemnizará a la **entidad asegurada** por **pérdida** que se **descubra** por primera vez durante la **vigencia de la póliza** (o el **período de descubrimiento**, de corresponder) y en que se incurra en razón de lo siguiente:

- (i) cualquier **acto de infidelidad** cometido por cualquier **empleado**, o
- (ii) todo **delito externo** cometido por **cualquier otra persona**.

## 2. Ampliaciones

### 2.1 Período de descubrimiento para no renovación

El **tomador de la póliza** (en representación de todas las **entidades aseguradas**) tendrá derecho a un **período de descubrimiento para no renovación** si la presente no se renueva con una póliza para delitos que la continúe en su totalidad u otra cobertura similar que será:

- (a) automático, de (90) días, sin prima adicional, o
- (b) de un (1) año contra el pago o el acuerdo de pago de la prima aplicable especificada en el Apartado 6 (b) de las condiciones particulares.

Si el **tomador de la póliza** contrata el **período de descubrimiento para no renovación** estipulado en el ítem (b) anterior, el **período de descubrimiento para no renovación** estipulado en el ítem (a) anterior será parte del que consigna en el ítem (b) y no adicional a él.

Si el **tomador de póliza** cancela en cualquier momento el **período de descubrimiento para no renovación** especificado en el ítem (b) anterior, la prima adicional no ganada se le reintegrará de inmediato, a condición de que no se hayan pagado ni se hayan constituido reservas para uno o más **sinistros** y que el **tomador de póliza** le haya entregado al **asegurador** una declaración por escrito donde lo exime de toda responsabilidad en virtud de esta póliza.

El **tomador de la póliza** deberá formular todo pedido respecto del **período de descubrimiento para no renovación** consignado en el punto (b) anterior en forma escrita, a más tardar treinta (30) días después del vencimiento de la **vigencia de la póliza** y deberá pagar la prima aplicable dentro de los sesenta (60) días posteriores al vencimiento de dicho período.

### 2.2 Período de descubrimiento para operaciones

Si tiene lugar una **operación** (salvo en el marco de la quiebra, liquidación o administración del **tomador de la póliza**), éste (en representación de todas las **entidades aseguradas**) podrá optar por contratar con el **asegurador** un **período de descubrimiento para operaciones** (para cualquiera de los períodos que se indican a continuación).

Período	Prima
Doce (12) meses	Cien por cien (100 %)
Cualquier otro período	Conforme el <b>tomador de la póliza</b> y el <b>asegurador</b> determinen de mutuo acuerdo.

El **tomador de la póliza** deberá formular todo pedido respecto del **período de descubrimiento para operaciones** en forma escrita a más tardar treinta (30) días después de finalizada la **operación** y pagar la prima aplicable (que se indica arriba como un porcentaje de la prima total anual consignada en el Apartado 5 de las Condiciones Particulares) dentro de los sesenta (60) días posteriores.

Una aseguradora cooperativa con sentido social

Si el **tomador de póliza** contrata un **período de descubrimiento para operaciones**, este entrará en vigor a partir de la fecha efectiva de la **operación**.

Si el **tomador de la póliza** cancela en cualquier momento el **período de descubrimiento para operaciones**, la prima adicional no ganada se le reintegrará de inmediato, a condición de que no se hayan pagado ni se hayan constituido reservas para uno o más  **siniestros** y que el **tomador de la póliza** le haya entregado al **asegurador** una declaración por escrito donde lo exime de toda responsabilidad en virtud de la presente.

### 2.3 Nuevas sucursales, oficinas u otros activos

La cobertura se amplía automáticamente para incluir sucursales recientemente creadas, oficinas u otros activos constituidos, establecidos o reubicados por el **tomador de la póliza** ya sea directa o indirectamente a través de una o más de sus **subsidiarias** (lo que incluye fusión o asimilación de activos de **subsidiarias** existentes) durante la **vigencia de la póliza**, excepto la fusión o consolidación con los activos de otra empresa o la compra u otra adquisición de dichos activos. La indemnización en virtud de la presente póliza será de aplicación desde la fecha de dicha constitución, establecimiento o reubicación.

### 2.4 Nuevas subsidiarias

- (i) La cobertura se amplía a fin de incluir a cualquier **subsidiaria** creada durante la **vigencia de la póliza**.
- (ii) La cobertura se amplía a fin de incluir a cualquier **subsidiaria** adquirida durante la **vigencia de la póliza**, con la condición de que a la fecha de su adquisición la **subsidiaria** adquirida:
  - (a) tenga un total de activos brutos o activos en cartera que representen menos del quince por ciento (15 %) del total de los activos consolidados o activos en cartera de todas las **entidades aseguradas** de acuerdo con los estados financieros auditados más recientes y
  - (b) no se encuentre en los Estados Unidos de América.

Si la **subsidiaria** recientemente adquirida no cumple con las condiciones arriba consignadas, el **asegurador** acuerda por el presente que brindará cobertura respecto de dicha **subsidiaria** a partir de la fecha de la adquisición y por un período de treinta (30) días.

Durante dicho período el **tomador de la póliza** podrá solicitar una ampliación de la presente póliza para la **subsidiaria** adquirida por un período adicional y proporcionará detalles suficientes como para permitir que el **asegurador** valúe y evalúe el potencial incremento de la exposición de los **aseguradores**.

La cobertura para cualquier **subsidiaria** adquirida quedará sin efecto al finalizar el período de (30) días, a menos que el **asegurador** hubiere acordado continuar con la cobertura para dicha **subsidiaria** y que el **tomador de la póliza** haya aceptado dichos términos y pagado la prima adicional que el **asegurador** requiera como contraprestación para la continuidad de dicha cobertura.

### 2.5 Intereses a cobrar o a pagar

La cobertura se amplía de modo de incluir la pérdida de todo interés que se habría tornado exigible de no haber ocurrido un **siniestro** amparado por la presente póliza o que la **entidad asegurada** deba pagar y que resulte directamente de un **siniestro** aquí asegurado.

A los fines de la aplicación de cualquier **retención** se considerará que dichos intereses forman parte del **siniestro** respecto del cual se deberían haber recibido o pagado, de modo tal que se aplique solo una **retención** al total combinado de dicho **siniestro** más los intereses.

### 2.6 Honorarios, costos y gastos

#### A. Costos de verificación

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por los **costos de verificación**.

La indemnización en virtud de la presente ampliación 2.6 A está sujeta a un sublímite de COP 3,867,810,000 en el cúmulo (el cual formará parte del **límite de cobertura** y no será adicional a él). Se aplicará **retención** equivalente a COP 386,781,000 a la presente ampliación 2.6 A.

#### B. Costos de defensa

La cobertura se amplía de modo de indemnizar a la **entidad asegurada** por los **costos de defensa**.

A los fines de la aplicación de toda **retención**, se considerará que dichos **costos de defensa** forman parte del  **siniestro** respecto del cual se han incurrido, de modo tal que se aplique solo una **retención** al total combinado del  **siniestro** más los **costos de defensa**.

#### C. Costos de preparación

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por los **costos de preparación**.

La indemnización en virtud de la presente ampliación 2.6 C está sujeta a un sublímite de COP 3,867,810,000 en el cúmulo (el cual formará parte del **límite de cobertura** y no será adicional a él) y se aplicará en exceso de COP 386,781,000 todos y cada  **siniestro único** en lugar de la **retención** completa, salvo que se estipule un monto menor en el apartado 4 de las Condiciones Particulares.

#### D. Costos relacionados con robo de identidad

La cobertura se amplía de modo de indemnizar a la **entidad asegurada** por **costos relacionados con robo de identidad**.

La indemnización en virtud de la presente ampliación 2.6 D está sujeta a un sublímite de COP 3,867,810,000 en el cúmulo (el cual formará parte del **límite de cobertura** y no será adicional a él) y se aplicará en exceso de COP 386,781,000 todo y cada  **siniestro único** en lugar de la **retención** completa, salvo que se estipule un monto menor en el apartado 4 de las Condiciones Particulares.

### 2.7 Predios y locales y tránsito

La cobertura se amplía a fin de mantener indemne a la **entidad aseguradora** por todo  **siniestro** en que se incurra a causa de la pérdida física o daño o destrucción o desaparición de un  **bien**:

- (i) dentro de los  **predios y locales** o en el interior de predios y locales bancarios o lugar de depósito seguro similar reconocido, o
- (ii) provocada por la desaparición o extravío misteriosos e inexplicables, o
- (iii) mientras se encuentre en poder de un tomador de póliza o cliente de la **entidad asegurada** o uno de sus representantes, durante su presencia en los  **predios y locales** o
- (iv) a causa de falsas apariencias o engaño en lo que se refiere a la identidad de cualquier persona física que se presente personalmente en los  **predios y locales**;
- (v) mientras se encuentre en tránsito en cualquier lugar.

### 2.8 Daño a predios y locales

La cobertura se amplía para indemnizar a la **entidad asegurada** por  **siniestro** en que incurra a causa del daño a cualquier oficina de la **entidad asegurada** provocado por un  **acto ilícito** o daño a los

**predios y locales** por actos de vandalismo o daño intencional o por cualquier otro medio violento o contundente.

## 2.9 Contenidos de oficinas

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por un **siniestro** en que se incurra a causa del daño a los **contenidos de oficinas** provocado por cualquier **acto ilícito** o por actos de vandalismo o daño intencional o cualquier otro medio violento o contundente.

## 2.10 Extorsión

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por un **siniestro** en que incurra en razón de la entrega o presentación de fondos o bienes (lo que comprende los **bienes**) (incluyendo, sin carácter limitativo, la transferencia de fondos o bienes (con inclusión de los **bienes**) o el hecho de provocar la transferencia de fondos o bienes (con inclusión de los **bienes**) como resultado de una amenaza comunicada a la **entidad asegurada** de cometer los siguientes actos:

- (i) provocar lesión física a un director, funcionario, síndico, miembro, miembro administrador, socio o socio solidario de la **entidad asegurada** o a un **empleado** o a un familiar o invitado de dichas personas que se encuentre (efectiva o presuntamente) en cautiverio o bajo amenaza en cualquier lugar, o
- (ii) alterar la actividad de la **entidad asegurada** o provocar daño a los **predios y locales** o a los bienes (incluyendo los **bienes**) de la **entidad asegurada** o por los que la **entidad asegurada** sea responsable por ley, o
- (iii) dañar, destruir, modificar, corromper, copiar, extraer o de alguna manera modificar o divulgar **programas de computación** o **datos**, lo que comprende, sin carácter limitativo, la introducción o activación de un **código malicioso**, o
- (iv) vender o divulgar códigos de seguridad, información, datos no electrónicos, **programas de computación** o **datos** a cualquier otra persona o parte, o
- (v) denegar el acceso al **sistema informático** de la **entidad asegurada** o de **una oficina de servicios** o a cualquier otro **sistema informático** que brinde o permita el acceso al **sistema informático de la entidad asegurada**, o
- (vi) provocar que la **entidad asegurada** o cualquier otra **organización financiera** que actúa en su nombre transfiera, pague o entregue fondos o bienes por medio de un **sistema informático** que la **entidad asegurada** o dicha **organización financiera** operan, o
- (vii) comunicarse electrónicamente con los tomadores de pólizas o clientes de la **entidad asegurada** mediante a falsas apariencias para obtener su información personal confidencial,

siempre que:

- (a) la persona que recibe la amenaza haya hecho todo lo que estaba a su alcance (cuando ello fuere razonablemente posible) para informar la amenaza del extorsionista a una **persona responsable** o a un director, miembro, miembro administrador, socio o socio solidario de la **entidad asegurada** y
- (b) se haya hecho lo posible por denunciar la amenaza del extorsionador a las autoridades policiales locales, en tanto ello fuera razonable, y
- (c) si se denuncia según lo consignado en el punto (a) precedente, la **persona responsable**, director, miembro, miembro administrador, socio o socio solidario antes mencionados consideren que la persona que formula la amenaza es capaz de llevarla a cabo y, en relación con las subcláusulas (iii), (iv), (v), (vi) y (vii) precedentes, que el acto que se amenaza con cometer sea factible desde el punto de vista tecnológico.

## 2.11 Retención fraudulenta de fondos o bienes

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por cualquier  **siniestro** en el que se incurra a causa de **retención fraudulenta** por parte de un beneficiario externo de fondos o **bienes** como resultado directo de:

- (i) el direccionamiento indebido o transferencia errónea de dichos fondos o **bienes**, realizados por la **entidad asegurada** o por una **organización financiera** que actúe según las instrucciones de la **entidad asegurada**, a la cuenta receptora de un beneficiario externo que no sea aquella a la que estaba destinada, o
- (ii) la transferencia de dichos fondos o **bienes** por parte de la **entidad asegurada** o de una **organización financiera** que actúa según las instrucciones de la **entidad asegurada**, a una cuenta receptora de un beneficiario externo por un monto mayor que el que se intentaba transferir.

#### Condición especial

La **entidad asegurada** hará todos los esfuerzos razonables para garantizar el recupero de los fondos o **bienes**.

### 2.12 Transacciones incompletas

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por un **siniestro** que resulte directamente de la responsabilidad de la **entidad asegurada** ante terceros que sea consecuencia directa de que ésta no haya completado o podido completar cualquier operación como resultado de:

- (i) un **siniestro** en virtud de las ampliaciones 2.7 (Predios y locales y tránsito), 2.8 (Daño a predios y locales), 2.9 (Contenidos de oficinas), 2.10 (Extorsión) o 2.11 (Retención fraudulenta de fondos o bienes), o
- (ii) cualquier **delito externo**, o
- (iii) el engaño cometido contra la **entidad asegurada** (por parte de una o más personas físicas presentes en persona en los **predios y locales** de la **entidad asegurada**) en lo que respecta a la identidad de dicha persona a los efectos de la compra o venta de **bienes**.

### 2.13 Hipotecas fraudulentas

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por un **siniestro** en el que incurra en razón de que, de buena fe y en el curso de sus actividades, haya aceptado o recibido o se haya basado en la veracidad de cualquier **hipoteca** que se demuestre que era:

- (i) defectuosa en razón de que la firma que en ella obra se obtuvo mediante artimaña, artificio, fraude o **falsas apariencias**, o
- (ii) defectuosa en razón de que dicho deudor u otorgante o un tercero en representación de uno u otro obtuvieron la firma que obra en la escritura que traslada el dominio del bien inmueble al deudor hipotecario o al otorgante de la escritura *de fideicomiso* mediante artimaña, artificio, fraude o **falsas apariencias**, o
- (iii) **falsificada en lo que concierne a la firma**, o
- (iv) **modificada en forma fraudulenta**.

### 2.14 Costos y gastos de mitigación

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por honorarios, costos y gastos en que ésta haya incurrido razonable y necesariamente para adoptar medidas destinadas a mitigar, evitar o reducir cualquier **siniestro**:

- (a) amparado en virtud de la presente póliza, o

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (b) que, conforme la opinión razonable de la **persona responsable**, sería un  **siniestro** asegurado en virtud de la presente póliza.

La **entidad asegurada** deberá procurar el consentimiento previo por escrito del **asegurador** tan pronto como sea razonablemente posible antes de incurrir en dichos honorarios, costos y gastos, consentimiento que no podrá denegarse ni demorarse injustificadamente. Sin embargo, mientras dicho consentimiento esté pendiente, la **entidad asegurada** podrá incurrir en honorarios, costos y gastos, pero el **asegurador** podrá reducir el monto de la indemnización pagadera respecto de ellos por cualquier monto que refleje adecuada y razonablemente hasta qué punto se incurrió en ellos en forma injustificada o innecesaria. A los fines de la disposición general 4.7 (Descubrimiento y denuncia del siniestro) de la presente póliza, se considerará que el hecho de procurar dicho consentimiento constituye denuncia de un **siniestro**.

La carga de demostrar que cualquier **siniestro** habría estado cubierto bajo la presente recaerá en la **entidad asegurada**.

La indemnización en virtud de la presente ampliación 2.14 está sujeta a un sub-límite del 10% del límite de cobertura, todos y cada siniestro, y en el cumulo, respectivamente (sub-límite que formará parte del **límite de cobertura** y no será adicional a él).

## 2.15 Cargos por llamadas telefónicas a cargo de quien las realiza

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por un **siniestro** en que se incurra a causa de cargos por llamadas telefónicas originados por el acceso a un **código de cuenta** o una **contraseña del sistema** contenidos en un **sistema telefónico** o la manipulación de dicho código o contraseña (en ambos casos, en forma fraudulenta).

La indemnización en virtud de la presente ampliación 2.15 está sujeta a un sub-límite del 10% del límite de cobertura, todos y cada siniestro, y en el cumulo, respectivamente (sub-límite que formará parte del **límite de cobertura** y no será adicional a él).

## 2.16 Obligación por orden de suspensión de pago

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la entidad asegurada por un **siniestro** en que haya incurrido como consecuencia del hecho de que una **entidad asegurada** o una **organización financiera** que actúa en su representación:

- (i) haya cumplido o incumplido el pedido de cualquier tomador de póliza o cliente de la **entidad asegurada** (o de un representante autorizado de dicho tomador de póliza o cliente) de suspender el pago de cualquier **cheque** o **giro** que el tomador de póliza o el cliente o el representante autorizado de uno u otro haya librado o emitido contra la **entidad asegurada**, o
- (ii) se haya negado a pagar cualquier **cheque** o **giro** que un tomador de póliza o cliente de la **entidad asegurada** (o un representante autorizado de uno u otro) haya librado o emitido contra ésta;

y respecto del cual la **entidad asegurada** sea responsable por ley ante su tomador de póliza o cliente.

## 2.17 Boleta de depósito interbancario

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por:

- (i) la pérdida física o daño que afecte a **documentos cancelados** que estuvieran en tránsito entre oficinas de la **entidad asegurada** o entre una cámara compensadora o procesador central de datos de **cheques** de la **entidad asegurada** y cualquier oficina de la **entidad asegurada** y
- (ii) los gastos adicionales de cualquier **empleado** en que la **entidad asegurada** incurra para identificar los depositantes de los **documentos cancelados** que hayan sido objeto de pérdida o daño y que se detallan en la subcláusula 2.17(i) anterior, o para ayudar a los depositantes a obtener duplicados de tales documentos luego de su pérdida o daño,

Una aseguradora cooperativa con sentido social

con la condición, en todo momento, de que la indemnización en virtud de esta Ampliación 2.17 se aplique solamente respecto de pérdida o daño físicos de que sean objeto **documentos cancelados** que se **descubran** durante la **vigencia de la póliza** (o durante un **período de descubrimiento**, si correspondiere).

#### Condición especial

El **asegurador** no estará obligado a indemnizar a la **entidad asegurada** en virtud de la presente Ampliación a menos que esta última lleve y conserve un registro electrónico permanente de cada **documento cancelado** por un período de al menos sesenta (60) días contados desde la fecha del tránsito.

### 2.18 Dispositivos mecánicos automatizados

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por:

- (i) pérdida de **bienes** que sea resultado directo del uso fraudulento de **tarjetas plásticas** para acceder a **dispositivos mecánicos automatizados**, ya sea que quien emitió o pretenda haber emitido dichas **tarjetas plásticas** sea la **entidad asegurada** o cualquier otra entidad distinta de la **entidad asegurada**;
- (ii) pérdida de **dinero**, mientras se encuentre dentro del **dispositivo mecánico automatizado**, provocada por robo, robo con escalamiento, atraco, extravío o desaparición misteriosa e inexplicable;
- (iii) pérdida o daño que los **dispositivos mecánicos automatizados** sufran, que sea consecuencia de robo, robo con escalamiento o tentativa de cometer cualquiera de tales actos, o de vandalismo o daño intencional que no se hayan cometido desde dentro de una oficina de la **entidad asegurada** si ésta es la propietaria de dicha terminal o es por ley responsable por ella;
- (iv) pérdida de **dinero** del cliente provocada por robo o atraco mientras dicho cliente esté operando en un **dispositivo mecánico automatizado**.

Según se la utiliza en la presente ampliación, la expresión **dispositivos mecánicos automatizados** significará:

1. cajeros automáticos (incluyendo terminales independientes), o
2. terminales de puntos de venta, o
3. terminales de comunicación entre cliente y banco, o
4. terminales electrónicas de sistemas electrónicos de fondos similares,

que en nombre de la **entidad asegurada** entregan **dinero**, aceptan depósitos, dinero en efectivo, **cheques**, **giros** o instrumentos escritos similares u otorgan adelantos de efectivo sobre **tarjetas plásticas**, siempre y cuando la **entidad asegurada** posea, arriende o comparta lícitamente dichos dispositivos.

La indemnización en virtud de la presente ampliación 2.18 se encuentra sujeta al sublímites de indemnización de COP 1,933,905,000 en el cumulo y que se aplicara en exceso de COP 1,547,124,000 para todo y cada **siniestro único**.

Se entiende por **siniestro único** cualquier pérdida de dinero o bienes, o cualquier daño que un **dispositivo mecánico automatizado** sufra.

### 2.19 Obligación por cajas de seguridad

Una aseguradora cooperativa con sentido social

La cobertura se amplía a fin de indemnizar a la **entidad asegurada** por pérdida que ésta deba pagar por ley a causa del daño, destrucción o pérdida de que hayan sido objeto los **contenidos de cajas de seguridad**.

La indemnización en virtud de la presente ampliación se aplicará en exceso de COP 386,781,000 por todo y cada uno de los **contenidos de cajas de seguridad**.

## 2.20 Diferencia en condiciones

Si el **asegurador** no fuera responsable de un **siniestro** en virtud de la presente póliza, pero la cobertura de dicho **siniestro** habría estado a disposición de cualquier **entidad asegurada** (excepto en el momento de su **descubrimiento**) de conformidad con los términos, condiciones y exclusiones de la **póliza anterior**, entonces la presente brindará cobertura de conformidad con los términos, condiciones y exclusiones de dicha póliza anterior.

Si el importe de cualquier sublímite en virtud de la **capa de la póliza anterior** para cualquier **siniestro** es mayor que el que la presente establece para el mismo **siniestro**, el sublímite que aquí se establece se incrementará hasta la concurrencia del monto provisto a tal fin en la **capa de la póliza anterior**.

Se considerará que las condiciones particulares se modifican en consecuencia de conformidad con esta disposición respecto del **siniestro** pertinente.

Esta ampliación no incrementará en forma alguna el **límite de cobertura**, y todos los sublímites que corresponda pagar en virtud de la presente serán parte de dicho límite y no adicional a él.

### 3. Exclusiones

El **asegurador** no será responsable de efectuar ningún pago en concepto de:

#### 3.1 Acceso autorizado

El  **siniestro** resultante del ingreso de **datos** en una terminal electrónica autorizada por parte de un tomador de póliza o cliente de cualquier **entidad asegurada** u otra persona que contaba con autorización para acceder al mecanismo de autenticación del tomador de póliza o cliente, salvo que:

- (i) dicho tomador de póliza, cliente o cualquier otra persona estuviera accediendo al **sistema informático** de la **entidad asegurada** con un fin que no contara con el previo acuerdo de dicha entidad y el acto en cuestión se haya cometido con la intención de que la **entidad asegurada** sufra un **siniestro** o de obtener un beneficio económico inapropiado, o
- (ii) dicho **siniestro** estuviera amparado en virtud de la cobertura de seguro 1(i).

#### 3.2 Honorarios, costos y gastos

Los costos, honorarios u otros gastos incurridos para determinar la existencia o cuantía de un **siniestro** amparado en virtud de la presente póliza o en que se incurra como parte en cualquier proceso judicial, excepto lo establecido en virtud de la ampliación 2.6 (Honorarios, costos y gastos).

#### 3.3 Riesgos de crédito

**Siniestro** provocado por la falta de pago o incumplimiento (en ambos casos, total o parcial) de cualquier **préstamo** (o que se base en lo mencionado o sea atribuible a ello) salvo que dicho **siniestro** esté amparado en virtud de la cobertura de la cobertura de seguro 1(i) o sea resultado de cualquier **delito externo**.

#### 3.4 Infidelidad de directores / socios

**Siniestro** que resulte total o parcialmente de cualquier **acto de infidelidad** de cualquier director, socio, socio solidario, miembro o miembro administrador de la **entidad asegurada**, excepto en la medida en que el director, socio, socio solidario, miembro o miembro administrador sea considerado un **empleado**.

#### 3.5 Infidelidad de los empleados

**Siniestro** que resulte directa o indirectamente de cualquier **acto de infidelidad** de cualquier **empleado** salvo que dicho **siniestro** estuviera amparado en virtud de la Cobertura de Seguro 1(i).

#### 3.6 Extorsión

**Siniestro** resultante de extorsión, salvo que estuviera amparado en virtud de la Cobertura de Seguro 1(i) o de la ampliación 2.10 (Extorsión).

#### 3.7 Multas, penalidades o daños y perjuicios

Multas, penalidades o daños y perjuicios de cualquier tipo que la **entidad asegurada** esté obligada por ley a pagar, excepto daños y perjuicios compensatorios directos (o liquidaciones negociadas con el consentimiento del **asegurador**) resultantes de un **siniestro** cubierto en virtud de la presente póliza.

#### 3.8 Funciones fraudulentas en programas de computación

**Siniestro** provocado por las funciones fraudulentas contenidas en **programas de computación** desarrollados para la venta o que se hayan vendido a múltiples tomadores de póliza o clientes al momento de su adquisición de un proveedor o consultor, a menos que:

- (i) ningún otro comprador de los **programas de computación** haya notificado al mismo proveedor o consultor sobre las mismas funciones fraudulentas durante el período de treinta (30) días contados desde la fecha del **descubrimiento**, o

- (ii) al momento del  **siniestro**  dichas funciones fraudulentas estuvieran presentes solamente en los  **programas de computación**  de la  **entidad asegurada**  y no en  **programas de computación**  vendidos a cualquier otro tomador de póliza o cliente, o
- (iii) dichas funciones fraudulentas hayan sido insertadas con posterioridad a la fecha de compra;
- (iv) dicho  **siniestro**  esté amparado en virtud de la cobertura de seguro 1(i).

### 3.9 Pérdida indirecta

- (i) Pérdida indirecta o incidental de cualquier naturaleza, excepto según lo establecido en la ampliación 2.5 (Intereses a cobrar o a pagar), la ampliación 2.6 (Honorarios, costos y gastos) o la ampliación 2.12 (Transacciones incompletas), la ampliación 2.14 (Costos y gastos de mitigación) o en la medida de lo establecido en virtud de la disposición general 4.11 (Base de valuación);
- (ii) toda suma que represente una pérdida o privación de ingresos o utilidades potenciales para la  **entidad asegurada**  (lo que comprende, sin carácter limitativo, intereses y dividendos), excepto lo consignado en virtud de la ampliación 2.5 (Intereses a cobrar o a pagar), la ampliación 2.12 (Transacciones incompletas) o en la medida de lo dispuesto en virtud de la disposición general 4.11 (Base de valuación);
- (iii) toda suma que resulte de pérdida o daño del que sea objeto cualquier bien, incluyendo los  **bienes** , en razón de uso, desgaste, deterioro gradual, polillas o alimañas, o que se base en dicha pérdida o daño o se atribuya a una u otro.

### 3.10 Alteración fraudulenta de cheques/Transacción circular (*Kiting and Cross-Firing*)

**Siniestro** que resulte total o parcialmente de pagos o retiros que involucren documentos recibidos por la  **entidad asegurada**  y que finalmente no se paguen por cualquier razón, salvo que dicho  **siniestro**  estuviere amparado en virtud de la cobertura de seguro 1 (i) conforme la definición de  **uso indebido de computadoras o sistemas telefónicos** , o en virtud de la ampliación 2.11 (Retención fraudulenta de fondos o bienes) o de la ampliación 2.12 (Transacciones incompletas).

Asimismo, esta exclusión no se aplicará cuando, con posterioridad a la compensación de los montos por parte del banco, la sociedad de ahorro y préstamo para la vivienda o entidad financiera que los emite, dichas entidades soliciten su devolución como resultado de que la  **entidad asegurada**  no haya rechazado el pago de un documento que fue objeto de  **alteración fraudulenta, falsificación,**  pérdida o robo pero solamente si la  **entidad asegurada**  tuviera por ley la obligación de reintegrar dichos montos.

### 3.11 Siniestro pagado en virtud de otra sección

**Siniestro** que la  **entidad asegurada**  haya indemnizado o amparado y pagado con posterioridad a una reclamación presentada bajo la póliza de responsabilidad civil;

### 3.12 Nuclear

Pérdida, gasto, responsabilidad o pérdida indirecta de cualquier naturaleza que surjan de lo que se menciona a continuación o que se basen en ello, o a las que lo siguiente contribuya, a saber:

- (i) radiaciones ionizantes o contaminación por radiactividad proveniente de cualquier combustible nuclear o de cualquier desecho nuclear generado por la combustión de combustible nuclear, o
- (ii) las propiedades radiactivas, tóxicas, explosivas u otras propiedades peligrosas de cualquier instalación nuclear explosiva o componente nuclear de dicha instalación.

### 3.13 Tarjetas plásticas

**Siniestro** provocado por el uso (real o aparente) de **tarjetas plásticas** emitidas o aparentemente emitidas por la **entidad asegurada** o por otra entidad, excepto en la medida en que:

- (i) dicho **siniestro** estuviere cubierto de conformidad con la cobertura de seguro 1(i) o en virtud de la definición de **uso indebido de computadoras o sistemas telefónicos**, o
- (ii) ocurra una pérdida de **bienes** en o dentro de un **dispositivo mecánico automatizado** y dicho **siniestro** se encontrare asegurado en virtud de la ampliación 2.18 (Dispositivos mecánicos automatizados).

### 3.14 Descubrimiento previo

#### **Siniestro**

- (i) que se **descubra** con anterioridad a la fecha de entrada en vigor de la **vigencia de la póliza**.
- (ii) que se **descubra** con posterioridad a la fecha de vencimiento de la **vigencia de la póliza** o del **período de descubrimiento** (de corresponder).

### 3.15 Daño material

Toda suma atribuible a la pérdida, daño o destrucción de:

- (i) cualesquiera **contenidos de oficinas o predios y locales**, salvo que se encuentren cubiertos en virtud de la Ampliación 2.9 (Daño a predios y locales) o de la Ampliación 2.10 (Contenidos de oficinas);
- (ii) todo bien, salvo los **bienes**, como resultado de incendio;
- (iii) cualquier bien (salvo los **bienes**) como resultado de saqueo, tumulto o cualquier hecho fortuito o acto de la naturaleza, lo que incluye huracán, tifón, terremoto e incendio subterráneo.

### 3.16 Bienes en el correo

Cualquier monto atribuible a la pérdida de cualquier **bien** mientras se encontraba bajo la custodia de cualquier servicio postal, salvo **bienes** enviados mediante correo certificado, entrega certificada o correo privado, o cuando dicha pérdida se encuentre cubierta en virtud de la cobertura de seguro 1(i) o 2.17 (Boleta de depósito interbancario).

### 3.17 Contenidos en cajas de seguridad

Pérdida de bienes contenidos en las cajas de seguridad de los clientes o tomadores de pólizas, excepto cuando la **entidad aseguradora** tenga responsabilidad por ellas conforme la ley y dicha pérdida esté amparada en virtud de la cobertura de seguro 1(i) o la ampliación 2.19.

### 3.18 Faltante de efectivo en cajeros

**Siniestro** resultante de cualquier faltante de efectivo en cualquier cajero a causa de un error, independientemente del importe del faltante; se dará por supuesto el error como causal de todo faltante de efectivo en cualquier cajero que no supere el faltante normal de efectivo en el cajero en los predios y locales donde dicho faltante se produzca.

### 3.19 Documentación de partida

**Siniestro** que resulte exclusivamente del hecho de que el **asegurado** (o una **organización financiera** en su representación) hayan actuado en función de **datos o comunicaciones electrónicas** que se hayan transcrito o reproducido en forma electrónica a partir de documentos, instrucciones o instrumentos escritos o impresos, instrumentos negociables o títulos valores cartulares en formato físico (en todos los casos, ficticios, falsificados, fraudulentos o alterados en forma fraudulenta), o sobre la base de lo enumerado.

La presente Exclusión se aplicará solamente al **uso indebido de computadoras o sistemas telefónicos**.

### 3.20 Negociación

**Siniestro** que resulte directa o indirectamente de **negociación** (efectuada con o sin el conocimiento del **asegurado**), realizada en su nombre o de otro modo, e independientemente de que esté o no representada por una deuda o un saldo (en ambos casos, real o ficticio) que aparezca en la cuenta de un cliente como adeudado al **asegurado**, y sin perjuicio de todo acto u omisión por parte de cualquier **empleado** en relación con cualquier cuenta que sea relativo a dicha negociación, deuda o saldo.

No obstante lo anterior, esta Exclusión no se aplicará a la pérdida financiera directa que sea resultado de actos deshonestos o fraudulentos de un **Empleado** en virtud de los cuales éste obtenga un beneficio económico personal indebido.

Los salarios, honorarios, comisiones, gratificaciones, aumentos de sueldo, ascensos, participaciones en las utilidades o cualquier otro emolumento o beneficios, con inclusión de la obtención de negocios, no constituyen beneficio económico personal indebido.

### 3.21 Cheques de viajero, conocimientos de embarque y documentos similares

**Siniestro** que resulte directa o indirectamente de cualquier instrumento que sea o pretenda ser cheques de viajero, cartas de crédito para viajeros, conocimientos o documentos de embarque, resguardos de depósito, recibos fiduciarios, cuentas a cobrar o cualquier otra factura, documento o recibo de naturaleza o efecto similares o que sirvan un fin similar, a menos que dicho **siniestro** se encuentre amparado en virtud de la cobertura de seguro 1(i) o la Ampliación 2.7 (Predios y locales y tránsito).

### 3.22 Guerra

**Siniestro** o daño que resulte directa o indirectamente de guerra, invasión, actos de enemigos extranjeros, hostilidades u operaciones bélicas (exista o no declaración de guerra), guerra civil, rebelión, revolución, insurrección, conmoción civil que asuma las proporciones o que equivalga a un levantamiento popular, poder militar o usurpado, ley marcial, tumulto o actos de cualquier autoridad lícitamente constituida.

### 3.23 Jackpotting

**Siniestro** o daño que resulte directa o indirectamente del robo de efectivo de cajeros automáticos a menos que dicho **Siniestro** se encuentre amparado en virtud de la Ampliación 2.18 (Dispositivos Mecánicos Autorizados)

## 4. Disposiciones generales

### 4.1 Tránsito

Se considera que el tránsito comienza en el momento en el cual la persona u organización a cargo del traslado recibe los **bienes** u otros artículos y finaliza inmediatamente después de su entrega al beneficiario o representante designado.

### 4.2 Posesión de instrumentos

La **entidad asegurada**, su banco corresponsal u otro representante autorizado (lo que comprende a cualquier **custodio**) u **organización financiera** cuando actúe en nombre de los mencionados deben tener físicamente en su poder todo **documento, instrumento relativo a la póliza de seguros, hipoteca instrumento o título valor** al momento en que cualquiera de las mencionadas actúe en función de cualquiera de dichos instrumentos o se base en ellos.

### 4.3 Póliza única

Esta póliza es un único contrato de seguros. En caso de amparar a más de una **entidad asegurada**, es y seguirá siendo un único contrato de seguros contratado en beneficio de la **entidad asegurada** en carácter de **entidad asegurada** conjunta y en consecuencia, y sin limitación alguna:

- (i) excepto por lo establecido en la disposición general 4.7 (Descubrimiento y denuncia del siniestro), el **tomador de la póliza** actuará en su nombre y en el de todas las **entidades aseguradoras** para todos los fines en virtud de la presente póliza, lo que comprende, sin carácter taxativo, la entrega y recepción de notificaciones, la denuncia del **siniestro**, el pago de primas que puedan tomarse exigibles y la recepción y aceptación de cualquier endoso emitido para que forme parte de esta póliza;
- (ii) el pago de cualquier **siniestro** al **tomador de la póliza** que se realice en virtud de la presente eximirá íntegramente al **asegurador** hasta la concurrencia de dicho pago respecto del **siniestro** en cuestión; sin embargo, en caso de un **siniestro** sufrido por cualquier Fondo de Jubilaciones y Pensiones del Reino Unido (*United Kingdom Pension Fund*) aquí asegurado, el **asegurador** pagará a los fiduciarios de dichos fondos por y en representación de los beneficiarios;
- (iii) si el **tomador de la póliza** es más de una entidad y cualquiera de ellas por cualquier razón deja de estar amparada por esta póliza, las entidades restantes serán consideradas como el **tomador de la póliza** para todos los fines de la presente;
- (iv) la pérdida financiera directa sufrida por cualquier de signatario constituido por la **cantidad asegurada** a los fines de administrar determinadas transacciones comerciales se considerará pérdida financiera directa sufrida por la **entidad asegurada**.

### 4.4 No invalidación

- (a) El **asegurador** no:
  - (i) rescindirá ni invalidará la presente póliza; ni tampoco
  - (ii) procurará rechazar una reclamación por un **siniestro** ni ejercerá ningún otro recurso,

en razón de manifestación falsa, reticencia o violación de cualquier garantía por parte de cualquier **entidad asegurada** (incluyendo a cualquier representante), excepto en el caso de manifestación falsa o reticencia fraudulenta o violación intencional.

- (b) Toda rescisión o invalidación, rechazo o ejercicio de otro recurso legal establecidos en la subcláusula (a) precedente no se aplicará a la **entidad asegurada** responsable de la manifestación falsa o reticencia fraudulenta o violación intencional mencionadas.

- (c) Se conviene y acuerda que la presente disposición general deja sin efecto los términos en contrario contenidos en cualquier otro texto obrante en la solicitud o en la presentación.

#### 4.5 Límite de cobertura y reposición del límite en caso de recuperero

##### A. Límite de cobertura

El **límite de cobertura** es el límite total acumulado de la responsabilidad del **asegurador** respecto de todas las coberturas de seguros y ampliaciones y de todos los **asegurados** combinados.

##### B. Reposición del límite en caso de recuperero

Sin perjuicio de lo establecido en la disposición general 4.5 A precedente y sujeto a la disposición general 4.18 (Recuperos), cualquier reducción en el **límite de cobertura** posterior al pago del **siniestro** se repondrá hasta la concurrencia de un monto equivalente a los montos recuperados por el **asegurador**.

#### 4.6 Retención

El **asegurador** será responsable únicamente por el monto por el cual cada **siniestro** exceda la **retención** (salvo que en la cobertura o ampliación de que se trate se consigne que la retención no es aplicable).

Se aplicará una única **retención** a la parte de todo **siniestro** combinado que surja de cada **siniestro único**. En el caso de que un **siniestro único** desencadene más de una **retención**, entonces, y en lo que a ese **siniestro único** se refiere, se considerará a la **retención** más alta como aquella aplicable al **siniestro** emergente del **siniestro único** mencionado, salvo que se disponga expresamente otra cosa en la presente póliza.

#### 4.7 Descubrimiento y denuncia de siniestros

- (i) Salvo por lo dispuesto en la subcláusula (ii) consignada más adelante y sin perjuicio de la disposición general 4.3 (Póliza única) la **entidad asegurada**:

- (a) notificará por escrito al **asegurador** acerca de un **siniestro** a los sesenta (60) días calendarios siguientes a la fecha en que el **área de Administración de Riesgos de Operación y Seguros del BCP** hayan conocido de dicho **Reclamo**, pero en ningún caso más allá de los sesenta (60) días contados a partir de la fecha de vencimiento de la **vigencia de la póliza** (o el **período de descubrimiento**, si correspondiere);
- (b) proporcionará al **asegurador** toda la información y los documentos que razonablemente se le soliciten y cooperará con él en la medida en que resulte razonable en todas las cuestiones relacionadas con el **siniestro** denunciado y
- (c) dentro del plazo de seis (6) meses contados a partir de la denuncia escrita del **siniestro** al **asegurador** (o dentro del plazo que éste acuerde por escrito), le entregará al **asegurador** un testimonio afirmativo del **siniestro** con todos los detalles pertinentes que estén en su poder.

El requisito precedente de notificar por escrito al **asegurador** se aplicará solamente luego de que la **persona responsable** haya determinado que el valor del **siniestro** del que toma conocimiento o el valor del **siniestro único** del que dicho siniestro es parte supera o tiene razonable probabilidad de superar el 50 % de la **retención**.

- (ii) El requisito respecto de la denuncia de un **siniestro** consignado en la subcláusula (i) precedente se suspenderá y carecerá de validez si dicha denuncia se realiza respecto de una **denuncia restringida**.

Cuando ello esté permitido, la **entidad asegurada** informará al **asegurador** tan pronto como sea razonablemente posible acerca de la existencia de uno o más acuerdos de confidencialidad o no divulgación (de corresponder) y le suministrará todos los detalles al respecto, de modo que pueda tomar nota de ello.

La suspensión del requisito de denunciar al **asegurador** cualquier  **siniestro** en virtud de la cláusula (i) precedente respecto de una **denuncia restringida** finalizará en el momento en que se levante la prohibición impuesta por ley o por alguna autoridad, y con el alcance de dicho levantamiento. Si así lo permitiere la autoridad normativa, policial o que presenta la acusación en cuestión, dicha notificación deberá estar acompañada de evidencia respecto de los motivos que en un principio impidieron a la **entidad asegurada** revelar al **asegurador** la existencia de cualquier  **siniestro**.

Una vez levantada dicha prohibición legal o regulatoria, tan pronto como sea posible la **entidad aseguradora** denunciará al **asegurador**, por escrito, el  **siniestro** que era objeto de dicha **denuncia restringida**. En dicha denuncia, se considerará que el  **siniestro** se descubrió y que se lo denunció al **asegurador** en el momento en que la  **persona responsable** tomó conocimiento por primera vez de su existencia.

- (iii) La denuncia de un  **siniestro** se cursará por escrito al **asegurador** y podrá entregarse a través del corredor mediante cualquiera de los métodos que se indican a continuación:

Por correo, dirigida a: Willis Limited,  
FINEX Claims Department,  
51 Lime Street,  
London, EC3M 7DQ,  
United Kingdom.

Por correo electrónico, a: [ficlaims@willis.com](mailto:ficlaims@willis.com)

La fecha de envío por correo/entrega en mano o la fecha de envío del correo electrónico constituirá la fecha en la que se cursó, y el comprobante del envío por correo / la entrega en mano o la prueba del envío del correo electrónico constituirá prueba suficiente de dicha denuncia.

#### 4.8 Defensa y transacción de reclamaciones

- (i) Respecto de cualquier **reclamación**, todas las **entidades aseguradas** cooperarán con el **asegurador** y le brindarán toda la asistencia que resulte razonable (en cuyo caso el cargo pertinente correrá por cuenta de las **entidades aseguradas**).

Salvo que se disponga otra cosa en esta disposición general, la **entidad asegurada** tendrá el derecho y la obligación de defender e impugnar toda **reclamación** presentada en su contra.

El **asegurador** tendrá el derecho de participar en la defensa de cualquier **reclamación** y en la negociación de cualquier transacción que implique o que es razonablemente posible que implique la realización de un pago por parte del **asegurador** por un  **siniestro** amparado por la presente póliza.

El **asegurador** aceptará como razonable y necesaria la contratación de representantes legales por separado en la medida que lo requiera un conflicto de intereses real o potencial entre cualquiera de las **entidades aseguradas**.

- (ii) No se le exigirá a la **entidad asegurada** que impugne cualquier demanda, proceso judicial o acción para la sustanciación de un juicio, ni que otorgue su consentimiento a la transacción recomendada por el **asegurador**, salvo que el/la **abogado/a principal** (*senior counsel*), aconseje la impugnación de dicho proceso o que la **entidad asegurada** dé su consentimiento a dicha transacción.

Al formular su recomendación el/la **abogado/a principal** deberá considerar los aspectos económicos de la cuestión, teniendo en cuenta los daños y perjuicios y costos que el demandante probablemente recuperará, el impacto de cualquier transacción en la **entidad asegurada**, los probables **costos de defensa** y las posibilidades de éxito en la defensa del caso por parte de la **entidad asegurada**. El **asegurador** sufragará los costos del/de la **abogado/a principal**. En el caso de que dicho/a **abogado/a principal**, habiendo considerado todas las circunstancias, aconseje la transacción en lugar de la impugnación y la **entidad asegurada** opte por continuar o impugnar el procedimiento, entonces, y sujeto al

**límite de cobertura** disponible, la responsabilidad de los **aseguradores** por todo **siniestro** en relación con dicha **reclamación** no excederá el monto por el cual se la podría haber transado, más los **gastos de defensa** incurridos con el consentimiento de los **aseguradores** hasta la fecha de la negativa de la **entidad asegurada**.

#### 4.9 Cambios en el riesgo

- (i) Si durante la **vigencia de la póliza** se realiza una **operación**, la cobertura que se brinda en virtud de la presente será de aplicación solo para uno o más actos u omisiones que se hayan cometido o hechos que hayan tenido lugar antes de la fecha efectiva de la **operación** salvo que el **asegurador** acuerde otra cosa. Sin embargo, el **tomador de la póliza** podrá optar por contratar un **periodo de descubrimiento para operaciones**.

El **tomador de la póliza** notificará la **operación** por escrito al **asegurador** tan pronto como sea razonablemente posible, pero no más allá de los sesenta (60) días contados a partir de la fecha efectiva del hecho.

- (ii) En el caso de administración judicial, liquidación o administración de cualquier **subsidiaria** o **plan** durante la **vigencia de la póliza**, la cobertura en virtud de la presente respecto de dicha **subsidiaria** o **plan** se aplicará solamente a uno o más actos u omisiones cometidos o uno o más hechos que hayan ocurrido antes de la fecha efectiva de dicha administración, liquidación o administración, salvo que el **asegurador** acuerde otra cosa.

- (iii) La cobertura se aplicará solamente para **siniestros descubiertos** respecto de cualquier **subsidiaria** o **plan** (lo que comprende cualquier **subsidiaria** creada o adquirida de conformidad con la ampliación 2.4 (Nuevas subsidiarias) en la presente) por cualquier acto u omisión cometidos o uno o más hechos que hayan tenido lugar con posterioridad a la fecha de creación o adquisición de la **subsidiaria** o durante la existencia o mantenimiento del **plan** por el **tomador de la póliza** o la **subsidiaria** y mientras dicha entidad sea una **subsidiaria** o un **plan**, salvo que el **asegurador** acuerde otra cosa.

- (iv) La presente póliza dejará de brindar cobertura respecto de uno o más actos u omisiones posteriores cometidos por un **empleado** que tengan lugar luego de que cualquier **persona responsable** que no estuviera en connivencia con dicha persona tome conocimiento por primera vez de un **acto de infidelidad** que dé lugar a un **siniestro** amparado por la presente que haya sido cometido por el **empleado**, pero sin perjuicio de la pérdida de **bienes** en tránsito bajo la custodia de dicha persona al momento en que la **persona responsable** se entere de la existencia de dicho **acto de infidelidad**.

- (v) La presente póliza dejará de brindar cobertura respecto de cualquier acto deshonesto, fraudulento o intencional posterior cometido por cualquier socio, director, funcionario o empleado de una **oficina de servicios**:

(a) tan pronto como cualquier **persona responsable** que no estuviera en connivencia con dicha persona tome conocimiento de cualquier acto deshonesto, fraudulento o intencional cometido en cualquier momento por el socio, director, funcionario o empleado de dicha **oficina de servicios** contra la **entidad asegurada**, sin perjuicio de la pérdida de **bienes** que en ese momento estuvieran en tránsito bajo la custodia de dicha persona, o

(b) quince (15) días luego de la recepción por parte del **tomador de la póliza** de una notificación escrita de parte del **asegurador** donde le informa su deseo de cancelar la presente póliza en lo que a dicha **oficina de servicios** concierne.

#### 4.10 Cancelación

- (i) Opciones de cancelación:

(a) el **asegurador** podrá cancelar esta póliza por falta de pago de la prima de conformidad con el Endoso n.º Uno (Cláusula de pago de prima) que se adjunta a la presente;

- (b) el **tomador de póliza** podrá cancelar la presente de inmediato luego de que el **asegurador** haya recibido una notificación por escrito;
- (c) la póliza podrá cancelarse de mutuo acuerdo entre el **tomador de la póliza** y el **asegurador**.

En caso de cancelación conforme lo dispuesto en los puntos (i) (b) o (c) precedentes, el **asegurador** reintegrará toda prima no ganada calculada a prorrata de la prima anual. En caso de denuncia, pago o constitución de reservas respecto de uno o más **sinistros**, la prima se considerará totalmente ganada salvo que el **tomador de póliza** retire el/los **sinistro(s)** denunciados o para los que se haya constituido una reserva y reintegre al **asegurador** cualquier pago efectuado. Toda devolución de prima estará sujeta también a una exención total de responsabilidad otorgada por el **tomador de la póliza** al **asegurador** por escrito.

- (ii) En caso de que un **asegurador**:
  - (a) deje de suscribir (total o parcialmente) o anuncie formalmente su intención de hacerlo, o
  - (b) sea objeto de una orden o resolución de liquidación o proponga formalmente un plan de liquidación, o
  - (c) se le quite o modifique la autorización para desarrollar la actividad aseguradora,
  - (d) se rebaje su calificación de riesgo expedida por Standard & Poor's por debajo de "A-"

el **tomador de póliza** podrá dar por terminada la participación de ese **asegurador** en este riesgo de inmediato, mediante una notificación cursada dentro del plazo de 14 días luego del acaecimiento de cualquiera de los hechos antes mencionados, que se contabilizará desde la fecha del anuncio por parte de la Calificadora de Riesgo (el cual deberá incluir un comunicado de prensa o la publicación en su página web) pero, en todos los casos, durante la **vigencia de la póliza**; de ser ese el caso, la prima pagadera a dicho **asegurador** (o, si la prima ya hubiese sido abonada, la prima que dicho **asegurador** tiene derecho a retener) será proporcional al período en que estuvo en riesgo. En el caso de que hubiere uno o más **sinistros** denunciados o para los cuales se haya constituido reserva, la prima se considerará totalmente ganada, salvo que el **tomador de la póliza** retire dichos **sinistros** y reintegre al **asegurador** cualquier pago **efectuado**. Toda devolución de prima estará sujeta también a una exención total de responsabilidad expedida por escrito por el **titular de la póliza**.

#### 4.11 Base de valuación

Cualquier **sinistro** en virtud de la presente póliza se valorará conforme se describe a continuación:

- (a) Deducciones

Se harán deducciones respecto de todo bien (con inclusión de los **bienes**) recibido de cualquier fuente, lo que comprende pagos y montos recibidos en concepto de capital, intereses, dividendos, comisiones y similares, cuando sea que se los reciba (excepto lo establecido en virtud de la subcláusula (g) consignada más adelante), en relación con cualquier cuestión de la que haya surgido un **sinistro** pasible de indemnización.
- (b) Títulos valores
  - (i) Si los **títulos valores** pueden volver a emitirse, en tal caso la **entidad asegurada** podrá emitirlos nuevamente o arbitrar los medios para hacerlo, ello con el consentimiento previo del **asegurador** (el cual no podrá demorarse, denegarse ni retacearse injustificadamente) y el valor de dichos **títulos valores** será el costo real

Una aseguradora cooperativa con sentido social

de su nueva emisión más todo cargo por intereses en el que se haya incurrido para hacerlo.

- (ii) En la medida en que para volver a emitir los **títulos valores** de conformidad con la subcláusula (b) (i) precedente la **entidad asegurada** no agote el **límite de cobertura**, el **siniestro** incluirá también toda prima que la **entidad asegurada** deba pagar para comprar bonos extraviados para la emisión de duplicados de los **títulos valores** sin hacer referencia a su valor nominal total.
- (iii) Asimismo, el **siniestro** incluirá cualesquiera sumas que la **entidad asegurada** deba pagar ya sea durante la **vigencia de la póliza** o en cualquier momento posterior en razón del extravío de bonos emitidos o adquiridos por la **entidad asegurada** a los que se hace referencia en la subcláusula (b) (ii) precedente.
- (iv) La **entidad asegurada** sufragará el costo de obtener dicho bono extraviado al que se hace referencia en la subcláusula (b) (iii) precedente por la parte del **siniestro** comprendida en la **retención** aplicable o que sea en exceso del **límite de cobertura** restante y disponible para el pago del **siniestro**.-
- (v) El **asegurador** reintegrará a la **entidad asegurada** el costo derivado de obtener dicho bono extraviado al que se hace referencia en la subcláusula (b) (iii) precedente para el **siniestro** que exceda la **retención** aplicable y esté comprendido en el **límite de cobertura**.-
- (vi) Si por cualquier razón no fuere posible volver a emitir los **títulos valores**, su valor será el valor real de mercado, el cual se determinará por el valor publicado en el Financial Times en el Reino Unido o en un periódico de noticias económicas local equivalente el día del **descubrimiento** (o, si se **descubre** durante un fin de semana o feriado nacional, el día hábil inmediatamente posterior).

(c) [Metales preciosos](#)

El valor de los metales preciosos será su valor real de mercado, que se determinará por el valor publicado en el Financial Times en el Reino Unido o en un periódico de noticias económicas local equivalente el día del **descubrimiento** (o si se **descubre** durante un fin de semana o feriado nacional, el día hábil inmediatamente posterior).

(d) [Datos, comunicaciones electrónicas y programas de computación](#)

- (i) En la medida en que un **siniestro** implique solamente el costo de reconstituir **datos, comunicaciones electrónicas o programas de computación** con posterioridad al **daño** provocado a cualquiera de ellos, la valuación de dichos **datos, comunicaciones electrónicas o programas de computación** será el costo de la mano de obra necesaria para su efectiva transcripción o copia a los fines de su reproducción, lo que comprende el costo de adquirir una licencia de software necesaria para reproducir los **datos, comunicaciones electrónicas o programas de computación** de que se trate.

Si los **datos o programas de computación** se adquirieron de un tercero, su valuación incluirá el precio de compra de esos **datos o programas de computación** si el precio es menor que el costo de transcribirlos o copiarlos.

- (ii) Si los **datos** no se pueden reproducir y esos **datos** representan:
  - (A) **títulos valores** o instrumentos financieros que tienen un valor, la valuación se realizará según se indica en la subcláusula (b) (Títulos valores) más arriba;-
  - (B) un comprobante de deuda, en ese caso la valuación de dichos documentos se hará según se consigna en la subcláusula (b) (Títulos valores) más

Una aseguradora cooperativa con sentido social

arriba; si dicho comprobante de deuda no puede valuarse de acuerdo con lo allí estipulado, en ese caso la valuación se hará de conformidad con la subcláusula (j) (Préstamos) consignada más adelante en esta póliza.---

En el caso de que no fuere posible valuar el comprobante de deuda según se consigna en la subcláusula (b) (Títulos valores) precedente o de conformidad con la subcláusula (j) (Préstamos) más adelante, la valuación del comprobante de deuda será el valor monetario real de la deuda el día que tiene lugar el **descubrimiento** (o si el **descubrimiento** se produce durante un fin de semana o feriado nacional, el día hábil siguiente);--

- (C) **dinero**, entonces la valuación de dichos **datos** será su valor monetario real al momento del  **siniestro**. No obstante lo anterior, si el  **siniestro** implica una moneda distinta de la consignada en las condiciones particulares, en ese caso los **datos** se valuarán según se indica en la subcláusula (h) (Valuación de divisas) incluida más adelante.-

(e) Medios de almacenamiento

El valor de los **medios de almacenamiento** será el costo de reposición de **medios de almacenamiento** de clase o calidad similares más el valor de cualesquiera **datos** o **programas de computación** almacenados en dichos **medios de almacenamiento**, según se describe en la subcláusula (d) (Datos, comunicaciones electrónicas y programas de computación) consignada precedentemente.-

(f) Libros contables y registros

El valor de los libros contables u otros registros que la **entidad asegurada** utilice en el desarrollo de su actividad, será el costo de libros y páginas en blanco u otros materiales más el costo de la mano de obra y el tiempo de procesamiento para la transcripción o copia efectiva de los datos que la **entidad asegurada** deberá haber entregado a fin de reproducir dichos libros y otros registros.

(g) Otros bienes

En caso de pérdida, daño o destrucción que afecten a cualquier bien, diferente de los descritos en las subcláusulas (b) a (f) precedentes, el valor de dichos bienes será el que resulte menor entre su valor real al momento de producirse el  **siniestro** y el costo real en el que se incurra para su reemplazo o reparación con bienes o materiales de igual valor o calidad.-

(h) Valuación de divisas

En caso de producirse un  **siniestro**, en una moneda distinta de la consignada en las condiciones particulares, su valor será el valor de mercado real, determinado por el valor publicado en el Financial Times en el Reino Unido o en un periódico de noticias económicas local equivalente al cierre de las operaciones del día del  **descubrimiento** (o si se **descubre** durante un fin de semana o feriado nacional, el día hábil inmediatamente posterior).

(i) Pérdida de privilegios de suscripción

El valor de cualquier pérdida de privilegios de suscripción, rescate, conversión o depósito debido a extravío, pérdida o daño que afecten a cualquier  **título valor**, o a **datos** representativos de un  **título valor**, o a un **medio de almacenamiento** en el cual tales **datos** se encuentren almacenados o registrados, será el valor de mercado al cierre de tales derechos en el mercado de Londres inmediatamente antes de su vencimiento.

(j) Préstamos

El valor de los **préstamos** será:

- (i) el valor de los montos que la **entidad asegurada** pagó, adelantó o retiró,  
menos
- (ii) todos los montos que la **entidad asegurada** recibió de cualquier fuente y pueda retener lícitamente, lo que incluye pagos y cobros de intereses, capital, comisiones o retribuciones similares,  
relacionados con dichos **préstamos**.

(k) [Intereses a cobrar o a pagar](#)

El monto de cualesquiera intereses a cobrar o a pagar se calculará mediante la aplicación de la tasa básica promedio del Banco de Inglaterra (o, si los intereses se devengaron en una jurisdicción que no sea la de Inglaterra y Gales, la tasa básica aplicable del banco central) vigente durante el plazo comprendido entre la fecha de acaecimiento de la pérdida financiera directa y el día en que el **descubrimiento** tiene lugar.

#### 4.12 Subrogación

En caso de realizarse un pago en virtud de esta póliza, el **asegurador** se subrogará hasta la concurrencia de tal pago en todos los derechos de recupero que la **entidad asegurada** tenga en relación con él. La **entidad asegurada** suscribirá todos los documentos que se requieran y hará todo lo que sea necesario para garantizar cualesquiera derechos, lo cual incluye la suscripción de todos los documentos necesarios para que el **asegurador** pueda efectivamente iniciar acciones legales en nombre de la **entidad asegurada**, sin perjuicio de que dichos actos sean o puedan tornarse necesarios antes o después del pago realizado por el **asegurador**.

Nada de lo dispuesto en esta disposición general implicará el requisito de que la **entidad asegurada** le entregue al **asegurador** cualquier documento que goce de privilegio por ley en circunstancias en las que el asesor legal de la **entidad asegurada** le haya informado que su divulgación al **asegurador** puede redundar en la pérdida de dicho privilegio.

El **asegurador** informará al **tomador de la póliza** antes de ejercer los derechos de subrogación mencionados.

#### 4.13 Otro seguro

A menos que la ley exija otra cosa, todo seguro como el establecido en la presente póliza se aplica solamente al monto por el cual el  **siniestro único**  supere:

- (i) el monto que pueda recuperarse de cualquier otro seguro para delitos más específico, válido y disponible emitido en beneficio de la **entidad asegurada**, distinto del seguro que el cliente del **tomador de la póliza** tiene o mantiene en razón de lo que requiere su mandato o contrato de inversión respectivo con el **tomador de la póliza**, o
- (ii) la **retención** aquí establecida,

de ambos, lo que resulte mayor entre (i) y (ii).

Si en virtud de esta disposición el monto conforme al ítem (i) es mayor que el estipulado en el ítem (ii), no se aplicará la **retención** estipulada en la presente.

#### 4.14 Consentimiento

La **entidad asegurada** no incurrirá sin el consentimiento previo y por escrito del **asegurador** (el cual no podrá demorarse ni retacearse injustificadamente) en **costos de defensa, costos por robo de identidad, costos de preparación ni costos de verificación** (salvo cuando la **persona responsable** pertinente considere que el monto total del **siniestro** (incluyendo los **costos de defensa, costos por robo de identidad, costos de preparación o costos de verificación**) mencionados tienen probabilidad razonable de superar la **retención**).

#### 4.15 Controversias

Además de lo consignado en la disposición general 4.8 (Defensa y transacción de reclamaciones), toda controversia que surja entre el **asegurador** y la **entidad asegurada** en lo que se refiere a cualquier aspecto de la presente póliza o cuestión vinculada con la cobertura se resolverá de conformidad con la 'Cláusula de Arbitraje' que forma parte del *Market Reform Contract* (Contrato de Reforma del Mercado). Si dicha cláusula no es aplicable a ninguna **entidad asegurada**, la controversia estará sujeta a la jurisdicción exclusiva de los tribunales que se consigna en el Apartado 11 de las Condiciones Particulares, si correspondiere.

#### 4.16 Cesión

La presente póliza y cualesquiera derechos en virtud de ella no podrán cederse sin el consentimiento escrito del **asegurador**, el que no podrá denegarse ni retacearse injustificadamente.

#### 4.17 Interpretación de la póliza

Toda interpretación de la presente póliza o cuestión vinculada con su interpretación, validez o aplicación se determinará de conformidad con la legislación consignada en el Apartado 11 de las condiciones particulares. Ninguna modificación a la presente póliza tendrá validez a menos que se haga por escrito.

La presente póliza, sus condiciones particulares y cualesquiera endosos a ella constituyen un contrato en el cual, salvo que el contexto requiera otra cosa:

- (i) los términos y expresiones en singular incluyen al plural y viceversa;
- (ii) los encabezamientos de secciones y párrafos se incluyen a título informativo exclusivamente y no como ayuda para su interpretación;
- (iii) el género masculino incluye al femenino y al neutro;
- (iv) los términos en negrita tienen un significado especial y están definidos (excepción hecha de los encabezamientos de secciones y párrafos);
- (v) todas las referencias a legislación específica incluyen modificaciones y nuevas promulgaciones de dicha legislación y-
- (vi) las referencias a cargos, oficinas o títulos incluirán sus equivalencias en cualquier jurisdicción en la que un  **siniestro**  se  **descubra** .

#### 4.18 Recuperos

Los recuperos (excepto los provenientes de seguro, reaseguro o garantías o indemnización) obtenidos luego del pago de un  **siniestro**  en virtud de la presente póliza se asignarán en el orden de reintegro que se detalla a continuación:

- (i) en primer término, a cualesquiera costos y gastos en que el **asegurador** haya incurrido necesaria y justificadamente en relación con el recuperero;
- (ii) en segundo lugar, a reintegrar a la **entidad asegurada** cualquier  **siniestro**  en exceso del  **límite de cobertura** ;
- (iii) en tercer término, a reintegrar al **asegurador** toda transacción vinculada con el  **siniestro**  indemnizado en virtud de la presente póliza y
- (iv) por último, al reintegro a la **entidad asegurada** de la **retención**.

#### 4.19 *Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999 (Ley de Contratos (Derechos de Terceros) de 1999 (Reino Unido))*

Nada de lo consignado en la presente póliza tiene por objeto conferir a un tercero que no sea una **entidad asegurada** un beneficio exigible directamente ya sea en virtud de la *Contracts (Rights of Third Parties) Act 1999 (UK)* (Ley de Contratos (Derechos de Terceros) de 1999 (Reino Unido)) o de legislación similar en cualquier otra jurisdicción o de alguna otra manera.

#### 4.20 **Quiebra o insolvencia**

La quiebra o insolvencia de cualquier **entidad asegurada** no eximirá al **asegurador** de ninguna de sus obligaciones conforme a esta póliza

#### 4.21 **Quejas**

El **asegurador** pretende brindar un servicio de excelencia en todo momento. Sin embargo, si la **entidad asegurada** no estuviere satisfecha con el servicio recibido, deberá comunicarse con el **asegurador** líder según se detalla a continuación:

Respecto de los Suscriptores del Lloyd's:

Policyholder and Market Assistance,  
Lloyd's Market Services,  
51 Lime Street,  
London, EC3M 7HA,  
United Kingdom.

Teléfono: +44 (0) 20 7327 5693  
Fax: +44 (0) 20 7327 5225

Correo electrónico: [complaints@lloyds.com](mailto:complaints@lloyds.com)

Tenga a bien citar número de Póliza o reclamación y el nombre del **tomador de la póliza**.

Respecto de cualquier **asegurador** que no sea un Suscriptor del Lloyd's o cualquier otro **asegurador**, Willis Limited proporcionará información de contacto de las personas pertinentes cuando se le solicite.

Si la **entidad asegurada** sigue disconforme, tiene la posibilidad de derivar su queja al *Financial Ombudsman Service* (Servicio de Defensoría del Pueblo para Asuntos Financieros), quien podrá analizar la cuestión.

Los datos de contacto del *Financial Ombudsman Service* son los siguientes:

Financial Ombudsman Service,  
Exchange Tower,  
London, E14 9SR,  
United Kingdom.

Teléfono: 0800 023 4567.  
Correo electrónico: [enquiries@financial-ombudsman.org.uk](mailto:enquiries@financial-ombudsman.org.uk)  
Página web: [www.financial-ombudsman.org.uk](http://www.financial-ombudsman.org.uk)

## 5. Definiciones

### - Código de cuenta

una cadena de caracteres protegida y confidencial que identifica o autentica a una persona y le permite acceder a un **sistema telefónico** para llevar a cabo llamadas de larga distancia (con el cobro a cargo de quien las realiza) o utilizar capacidades de mensajería de correo de voz u otras características funcionales de dicho sistema.

### - Acto de infidelidad

todo acto deshonesto o doloso cometido por uno o más **empleados**, ya sea individualmente o en connivencia con terceros, con la intención de provocar que el **asegurado** sufra un **siniestro**.

A los fines de esta definición, no se entenderá por **siniestro** los salarios, honorarios, comisiones, gratificaciones y beneficios similares para los **empleados**, recibidos en el curso usual de su empleo, con inclusión de aumentos de sueldo y ascensos, salvo los pagos que la **entidad asegurada** haga a un **empleado** y que adopten la forma de gratificaciones, comisiones o participaciones en las ganancias, en tanto se hayan efectuado como resultado de un acto deshonesto o fraudulento aquí asegurado.

### (a) Compañía afiliada

una compañía en la que el **tomador de la póliza** tiene, directa o indirectamente, menos del cincuenta por ciento (50 %) pero más del diez por ciento (10 %) de sus acciones en circulación.

### - Cualquier otra persona

todo persona física que no sea un **empleado**.

### - Letra de cambio

una orden incondicional librada por escrito, dirigida por una persona a otra, firmada por quien la libra, en la que requiere que aquel a quien está dirigida pague a la vista o en una fecha futura fija o a determinar una suma de **dinero** determinada a una persona especificada o a su orden, o al portador.

### i) Documento cancelado

todo **cheque**, **giro** o pago de tarjeta de crédito cancelado.

### - Certificado de depósito

un reconocimiento por escrito de un depósito, expedido por una **organización financiera**, con la promesa de pagar el depósito en cuestión (con intereses) al depositante, a su orden, o a alguna otra persona o a su orden, en una fecha especificada.

### - Cheque

una **letra de cambio** librada sobre una **organización financiera**, en la que se le instruye pagar a la vista la suma especificada.

### ii) Cheque obtenido mediante suplantación de identidad

todo **cheque** o **giro** obtenido en una operación en persona con la **entidad asegurada** o con cualquier **organización financiera** por cualquier persona que suplante la identidad de otra, que se libere o emita a favor de la persona cuya identidad se suplantó y que sea endosado por cualquier persona distinta de esta última.

### - Reclamación

toda demanda, reclamación, acción o proceso judicial respecto del/de la cual la **entidad asegurada** determine que el o los actos o la(s) omisión (omisiones) que en ellos se alega fueron cometidos (u

omitidos) o que el o los hecho(s) que allí se alega que han ocurrido darían derecho a la **entidad asegurada** (si se la responsabilizara por ellos) a obtener indemnización bajo esta póliza si de ello resultare un  **siniestro**.

- **Uso indebido de computadoras o sistemas telefónicos**

- (i) el **daño** provocado a **datos, títulos valores desmaterializados, programas de computación, comunicaciones electrónicas o instrucciones iniciadas por voz**, en los que la **entidad asegurada** o cualquier **organización financiera** que actúe en su nombre se haya basado o sobre la base de los que haya actuado (incluyendo las acciones o dependencia representados por las funciones automatizadas de los sistemas informáticos de tales entidades), o
- (ii) el hecho de que un tomador de póliza o cliente de una **entidad asegurada**, una **organización financiera** o una **oficina de servicios** haya actuado en función de **comunicaciones electrónicas o instrucciones iniciadas por voz** que en forma fraudulenta se haya pretendido que fueron enviadas por la **entidad asegurada** (o por cualquier **organización financiera** que actúe en su nombre) cuando no fue ese el caso (o en las que dicha entidad u organización se hayan basado), o
- (iii) el hecho de que la **entidad asegurada** o cualquier **organización financiera** que actúe en su nombre haya actuado en función de **comunicaciones electrónicas o instrucciones iniciadas por voz** que en forma fraudulenta se haya pretendido que fueron enviadas por un tomador de póliza o cliente de una **entidad asegurada**, una **organización financiera** o una **oficina de servicios** cuando no fue ese el caso (o en las que dicha entidad u organización se hayan basado), o
- (iv) la introducción o activación de cualquier **código malicioso**.

- **Programas de computación**

programas de computación que incluyan hechos o enunciados convertidos a un formato que un **sistema informático** que funciona sobre la base de **datos** pueda utilizar.

- **Sistema informático**

una computadora y todos los sistemas de entrada, salida, procesamiento, almacenamiento (incluyendo computación en la nube y bibliotecas de medios fuera de línea y servicios de computación albergados por terceros a los que se accede a través de **Internet** respecto de los cuales la **entidad asegurada** tenga un acuerdo electrónico o escrito para la prestación de tales servicios, incluyendo servicios de infraestructura, plataforma y aplicaciones), intranets o facilidades de comunicación, con inclusión de redes de comunicaciones o de sistemas abiertos y extranets relacionadas que estén conectadas a dicho dispositivo.-

**Sistema informático** incluirá también teléfonos inteligentes, televisores y tabletas y computadoras portátiles similares habilitados para acceder a **Internet** o medios con capacidades similares, ya sea que estén habilitados para el tráfico de datos o para utilizar WiFi.

iii) **Solicitud de tarjeta corporativa**

todo documento requerido en conjunción con una tarjeta de crédito o de pago (en ambos casos corporativa) emitida a la **entidad asegurada** o a pedido de esta para uso de sus directores, funcionarios o **empleados**.

- **Identidad corporativa**

los datos de dominio público que obran en el **sistema informático** de una **entidad asegurada** o en un registro oficial o de cualquier otro tercero que se refieran a la formación e identidad genuina de la **entidad asegurada**, con inclusión de actas constitutivas y estatutos, memorias o presentaciones requeridas por ley, registros oficiales de autorizaciones regulatorias, licencias o permisos y registros de cumplimiento con las leyes o infracciones, y cuyo objetivo sea documentar, autenticar o demostrar en forma pública la existencia y vigencia de la entidad o que inversores, organizaciones financieras,

proveedores, autoridades de calificación de riesgo y otras puedan utilizar y en las que basarse al momento de evaluar y determinar la calificación de riesgo y/o vigencia de la **entidad asegurada**.

#### - Falsificación

la imitación de cualquier Instrumento de modo tal que induzca a engaño a la **entidad asegurada** (o a cualquier **organización financiera** que actúe en su nombre) en razón de la calidad de la imitación y que lleve a una u otra a creer que se trata de un instrumento original auténtico.

Los instrumentos ficticios que meramente contengan manifestaciones falsas fraudulentas de los hechos y que se endosen o firmen genuinamente no constituyen **falsificación**.

#### - Custodio

- (i) toda central depositaria de valores internacional o central depositaria de valores (y cualquier agente o subcustodio de una u otra);
- (ii) una persona u organización con la que la **entidad asegurada** tenga un acuerdo electrónico o por escrito para la prestación de servicios de compra, salvaguarda, inscripción y mantenimiento de registros de titularidad en nombre de dicha entidad en relación con **títulos valores**;

El subpárrafo (ii) anterior incluirá también a un subcustodio, entendiéndose por ello a una persona física o jurídica que se dedica a la prestación de servicios de custodia en relación con **títulos valores** y que está sujeta a la reglamentación y supervisión de un organismo normativo o agencia o gobierno con el que el custodio mencionado en el ítem (ii) anterior tiene un acuerdo electrónico o por escrito para la prestación de tales servicios.

#### - Datos

hechos o información (incluyendo texto, números, sonidos e imágenes) convertidos a un formato utilizable en un **sistema informático** o en un **sistema de comunicaciones electrónicas** y que se almacenan o pueden almacenarse en **medios de almacenamiento** para su uso por parte de **programas de computación**.

#### - Costos de defensa

los costos, cargos, honorarios, desembolsos y gastos razonables en que la **entidad asegurada** haya incurrido para la investigación, ajuste, desestimación, cumplimiento, defensa, transacción y/o apelación de toda **reclamación**.

La expresión **costos de defensa** no incluirá la remuneración de ningún **empleado**, el costo del tiempo que éste haya empleado ni los costos o gastos generales de ninguna **entidad asegurada**.

#### - Descubierto/Descubierta/Descubra/Descubre o Descubrimiento

lo antedicho se refiere a la primera ocasión en que una **persona responsable**:

- (i) toma conocimiento de cualquier hecho, acto u omisión que induzca a esa **persona razonable** a creer que existe probabilidad razonable de que esta póliza asegure un  **siniestro** (excepción hecha de los **costos de defensa** o un laudo que imponga daños y perjuicios compensatorios directos a un tercero), aun cuando al momento de ocurrir el **descubrimiento** se desconocieran el importe exacto o los detalles del acto, la omisión o el hecho en cuestión;
- (ii) recibe la notificación de una **reclamación** real o potencial que la induce a creer que existe probabilidad razonable de que la **entidad asegurada** incurra (o de que se dicten en su contra) **costos de defensa** o un laudo que establezca el pago de daños y perjuicios compensatorios directos a un tercero y que ello esté amparado por esta póliza.

El **descubrimiento** mencionado constituirá conocimiento que cada **entidad asegurada** poseía o **descubrimiento** que realizó.

- **Período de descubrimiento**

el **período de descubrimiento para no renovación** o el **período de descubrimiento para operaciones** (según corresponda).

- **Documento**

todo **cheque, letra de cambio, certificado de depósito, giro, carta de crédito**, aceptación, formularios para el rescate de acciones, formularios para la transferencia de acciones, **pagaré, orden de retiro** o recibo por el retiro de fondos o **bienes**, giros postales, giros sobre letras del tesoro o cualesquiera instrumentos similares de valor (el cual se pueda transferir) que cumplan la misma finalidad.

- **Giro**

una **letra de cambio** pagadera a la vista, librada sobre sí misma por una **organización financiera** o por un tercero en su representación.

- **Comunicaciones electrónicas**

comunicaciones que se han transmitido o entregado por vía electrónica:

- (i) a través de un **sistema de comunicación electrónica**;
- (ii) mediante **Internet** o la **extranet**;
- (iii) mediante una comunicación **cifrada**, o
- (iv) a través de comunicaciones registradas en **datos** o **medios de almacenamiento**.

- **Sistema de comunicación electrónica**

todo sistema de comunicación automatizado o cualquier **sistema informático** que brinde a la **entidad asegurada** o a cualquier **organización financiera** que actúe en su nombre o a una **oficina de servicios** acceso directo al **sistema informático** de otra **organización financiera**, y viceversa, con inclusión de cualquier sistema de manejo de efectivo y cualesquiera otros sistemas de comunicaciones o cualquier otro sistema computarizado que permita las comunicaciones desmaterializadas entre la **entidad asegurada** y otros terceros.

**Sistema de comunicaciones electrónicas** incluirá, sin carácter taxativo:

- (a) operaciones de comunicación electrónica a cargo de VocaLink o Bacs, Fedwire, Clearing House Interbank Payment System (CHIPS), Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT), Clearing House Automated Payment System (CHAPS), el sistema de transferencia de fondos para transferir débitos y créditos recurrentes preautorizados de una cámara de compensación reconocida que sea miembro de la *National Automated Clearing House Association* y sistemas de comunicación automatizada similares;
- (b) los sistemas que operen cajeros automáticos o terminales de puntos de venta e incluyan redes o instalaciones compartidas para el sistema en el que la **entidad asegurada** participa y
- (c) un sistema de comunicaciones para banca telefónica que le brinde a los tomadores de pólizas o clientes de la **entidad asegurada** acceso al **sistema informático** de dicha entidad mediante un servicio de telefonía por tonos automatizado y que requiera el uso de un código **cifrado** (incluyendo, a modo de ejemplo, un número PIN) para realizar cualquier operación bancaria.

- **Empleado**

cualquier:

- (i) persona física que esté trabajando para la **entidad asegurada** en virtud de;
  - (a) un contrato de trabajo (ya sea de dedicación exclusiva, a tiempo parcial, estacional o temporario);
  - (b) un contrato de locación de servicios; o
  - (c) una pasantía,
- (ii) persona física que esté trabajando bajo la supervisión y el control directos de la **entidad asegurada**;
- (iii) director, funcionario, socio, socio solidario, miembro, miembro corporativo (y representante de un miembro corporativo) o miembro administrador de la **entidad asegurada** al realizar tareas comprendidas en el espectro de las tareas habituales de un empleado de la **entidad asegurada** o durante su desempeño como miembro de un comité debidamente elegido o designado por resolución del directorio (u órgano administrativo equivalente) de la **entidad asegurada** para realizar tareas específicas, diferentes de los actos directivos generales, en nombre de la **entidad asegurada**;
- (iv) abogado, salvo un profesional independiente, contratado por la **entidad asegurada**, o cualquier empleado de dicho abogado, mientras brinda o aparentemente brinda servicios exclusivamente para la **entidad asegurada**;
- (v) síndico, fiduciario, administrador o funcionario de cualquier **plan**;
- (vi) persona(s) jurídica(s) o física(s) autorizada(s) por un contrato escrito o tácito (lo que comprende, sin carácter limitativo, a una **empresa de servicios**) para que brinde(n) servicios contables, de procesamiento de datos de cheques, de nómina salarial o de computación o impresión que la **entidad asegurada** le haya tercerizado;
- (vii) **custodio** o empleado de dicho **custodio** mientras presta servicios para o en nombre de la **entidad asegurada**;
- (viii) persona física que haya sido empleada de la **entidad asegurada** (según se define en la presente) pero que haya dejado de serlo en virtud de jubilación o por alguna otra causa, durante un período máximo de sesenta (60) días contados desde la fecha de extinción del empleo o designación en la **entidad asegurada**, excepto que dicha terminación sea resultado de un **acto de infidelidad**;
- (ix) empleado de la **entidad asegurada** (según se define en la presente), a quien la **entidad asegurada** no pueda identificar por su nombre, pero cuyo(s) acto(s) haya(n) provocado un **siniestro** amparado en virtud de la presente póliza, siempre y cuando las pruebas presentadas por la **entidad asegurada** demuestren, a la luz de las probabilidades, que el **siniestro** fue provocado por el acto de un empleado de la **entidad asegurada** (según se define en la presente) no identificado.

El término **empleado** no significa ningún corredor independiente, asesor financiero independiente ni ningún agente similar o representante independiente que reciba una remuneración o comisión por las ventas, salvo que el **asegurador** lo acuerde específicamente y que se lo agregue a esta póliza mediante endoso.

- **Delito externo**

- (i) (a) la **falsificación** o **modificación fraudulenta** de o en cualquier:
  - (1) **bien**;
  - (2) **instrucción** o
  - (3) **solicitud de tarjeta corporativa**;

Una aseguradora cooperativa con sentido social

(b) cualquier **título valor** perdido o robado,

en función de los que la **entidad asegurada** o cualquier **organización financiera** que actúa en su nombre haya actuado o en los que se haya basado, o

(ii) el hecho de que, en relación con cualquiera de sus registros de **títulos** representativos de deuda o de capital emitidos por la **entidad asegurada**, ésta haya actuado sobre la base de instrucciones o avisos escritos o impresos dirigidos a ese registro en los que se autorice, reconozca o permita la transferencia, el pago, la entrega o la recepción de fondos o bienes (incluyendo los **bienes**), que se pretenda fueron firmados por un tomador de póliza, cliente, cualquier persona autorizada para actuar en nombre de uno u otro o cualquier **organización financiera**, pero que incluyen una **firma falsificada** o bien han sido **modificados en forma fraudulenta**.

Los instrumentos antes mencionados deberán estar emitidos en un formato con el cual el **Empleado** que actúa en función de ellos esté familiarizado. Las firmas producidas o reproducidas en forma mecánica o electrónica serán tratadas como firmas manuscritas, o

(iii) cualquier **instrumento relativo a la póliza de seguro** que:

(a) incluya una **firma falsificada** o que

(b) incluya una **modificación fraudulenta**

en función de los que la **entidad asegurada** o cualquier **organización financiera** que actúa en su nombre haya actuado o en los que se haya basado, o

(vi) **uso indebido de computadoras o sistemas telefónicos;**

(v) todo **cheque nominativo ficticio, cheque obtenido mediante usurpación de identidad o cheque de nómina fraudulento** emitido o librado contra la **entidad asegurada** o contra cualquier **organización financiera** que haya sido **falsificado** o **modificado en forma fraudulenta**.

A los fines del sub-párrafo (iii) precedente, se considerará que la expresión “tomador de la póliza o cliente” incluye a cualquier tenedor (nominativo o en carácter de beneficiario) de uno o más **títulos valores** representativos de deuda o de capital emitido por la **entidad asegurada**, pero solo respecto de la conducción por parte o en nombre de dicha entidad de cualquier registro o sub-registro del o de los **títulos valores** mencionados.

#### - Extranet

una red de computación interna abierta selectivamente para los proveedores, clientes o aliados estratégicos de la **entidad asegurada** por medio de **Internet**.

#### - Facsimil

un sistema de transmisión de documentos escritos por medio de señales electrónicas a través de líneas telefónicas a equipos mantenidos por la **entidad asegurada** con el objeto de reproducir o mostrar una copia de dicho documento; facsimil no es sinónimo de **comunicaciones electrónicas**.

#### - Falsas apariencias

La entrega y transferencia de la titularidad de bienes en los predios y locales de la **entidad asegurada** a una persona que esté en dichos predios y locales, como resultado directo de una manifestación fraudulenta efectuada por dicha persona a la **entidad asegurada** al momento de la entrega y transferencia de la titularidad de dichos bienes, todo lo cual deberá ocurrir simultáneamente.

#### iv) Cheque nominativo ficticio

todo **cheque** o **giro** librado o emitido en nombre de la **entidad asegurada**, pagadero a un beneficiario ficticio y endosado en nombre de dicho beneficiario.

- **Organización financiera**

- (i) todo banco, entidad crediticia, entidad financiera, emprendimiento para la inversión colectiva en títulos valores, compañía inversora, sociedad de ahorro y préstamo para la vivienda, asociación de ayuda y socorros mutuos o entidad similar;
- (ii) un mercado de valores reconocido, una cámara de compensación reconocida, un mercado de valores designado o cámara de compensación designada, un mercado de valores en el extranjero o cámara de compensación en el extranjero;
- (iii) cualquier mercado de valores regulado o cámara de compensación regulada del mismo tipo y naturaleza que los descritos en el ítem (ii) anterior que opere en cualquier otro país en cualquier lugar del mundo, o
- (iv) cualquier **custodio**.

- **Falsificación o falsificado/a o firma falsificada o falsificado en lo que a la firma concierne**

el acto de estampar una firma en forma manuscrita o la inclusión mediante endoso del nombre de otra persona genuina o la copia de la firma de esa otra persona sin estar autorizado para ello y con la intención de engañar; no incluye la firma o endoso total o parcial del propio nombre del firmante, con o sin autorización para ello, en cualquier carácter y con cualquier propósito.

Las firmas producidas o reproducidas en forma mecánica o electrónica serán tratadas como firmas manuscritas.

el hecho de endosar con un nombre ficticio un documento escrito de valor o el hecho de endosar un documento escrito de valor obtenido en una operación realizada en persona con el nombre de una persona cuya identidad se usurpa se considera un endoso **falsificado**.

- **Modificación fraudulenta o modificado en forma fraudulenta**

una modificación sustancial de cualquier instrumento con fines fraudulentos, realizada por una persona que no es la que estaba autorizada para firmar dicho instrumento. A los fines de esta póliza, el hecho de estampar la propia firma constituye una modificación sustancial.

v) **Cheque de nómina fraudulento**

todo **cheque**, **giro** u orden de nómina librado o emitido por la **entidad asegurada**, pagadero al portador y al beneficiario designado y endosado por cualquier otra persona que no sea dicho beneficiario y sin la autorización de este último.

- **Retención fraudulenta**

- (i) la retención ilícita de fondos o **bienes** por parte de un tercero que los recibe sin que tenga derecho por contrato o algún otro derecho legítimo a retenerlos;
- (ii) la incapacidad de recuperar fondos o **bienes** transferidos erróneamente a la cuenta de un tercero destinatario a pesar de los esfuerzos razonables realizados para recuperarlos, exclusivamente en razón de que:
  - (a) se desconoce quién es ese tercero destinatario, o
  - (b) los fondos o **bienes** han sido objeto de malversación.

- **Robo de identidad**

la modificación, alteración o corrupción (en todos los casos, en forma fraudulenta), o el hurto de **identidad corporativa** perpetrados por un **empleado** o por **cualquier otra persona**.

- **Costos relacionados con robo de identidad**

todos los:

- (i) costos, cargos, honorarios, desembolsos y gastos razonables en que la **entidad asegurada** haya incurrido:
  - (a) para corregir o restaurar registros públicos luego de un **robo de identidad**;
  - (b) al solicitar que se retire o desestime un proceso civil en función de que la presunta responsabilidad recae en quien perpetró el **robo de identidad** y no en la **entidad asegurada** ni en sus directores, miembros, miembros administradores, socios, socios solidarios o funcionarios;
  - (c) al solicitar que se retire o desestime un proceso penal en función de que quien cometió el delito no fue la **entidad asegurada** sino el que cometió el **robo de identidad**;
- (ii) costos, cargos, honorarios, desembolsos y gastos de una agencia privada de investigaciones en que la **entidad asegurada** o un tercero en su representación hayan incurrido para investigar la identidad de quien cometió el delito y su modus operandi en relación con el **robo de identidad**;
- (iii) los costos derivados de reescribir o modificar los programas o sistemas de software de la **entidad asegurada**, cuando la reescritura o modificación mencionadas sean necesarias para corregir los programas o modificar los códigos de seguridad luego de un **robo de identidad**;
- (iv) los costos, cargos, honorarios, desembolsos y gastos para contratar servicios de relaciones públicas a fin de revertir la publicidad negativa o el daño a la reputación resultantes del **robo de identidad** (en todos los casos enumerados, cuando sean razonables y necesarios).

La expresión **costos por robo de identidad** no incluirá la remuneración de ningún **empleado**, el costo del tiempo que éste haya empleado ni los costos o gastos generales de ninguna **entidad asegurada**.

- **Acto ilícito**

todo robo, hurto, robo con escalamiento, atraco o latrocinio (en todos los casos, sea ello real o presunto).

- **Dañado o Daño**

toda preparación, entrada, modificación, destrucción, borrado o extracción (en todos los casos, cometida en forma deshonesto, fraudulenta o intencional) que tenga lugar efectivamente, o el intento de cometer cualquiera de los actos mencionados.

**Dañado o daño** incluirá en su significado los actos antes descriptos, cometidos por cualquier persona que actúe de buena fe sobre la base de instrucciones o avisos impartidos con intención fraudulenta, deshonesto o intencional.

Respecto de todo **facsimilar**, el término **dañado** incluirá en su significado **falsificado en lo que a la firma concierne**.

- **Instrucción**

una instrucción o aviso por escrito o impresos, o un **facsimilar cifrado**, dirigido a la **entidad asegurada** o a una **organización financiera** que actúe en su nombre, donde se autoriza o reconoce la transferencia, el pago, la entrega o la recepción de fondos o bienes (con inclusión de los **bienes**).

- **Instrumento relativo a la póliza de seguro**

- (a) cualquier póliza de seguro emitida por la **entidad asegurada**;

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (b) cualquier cambio de beneficiario en una póliza de seguro (incluyendo pólizas dotales) emitida por la **entidad asegurada**;
- (c) cualquier contrato de préstamo sobre una póliza de seguro emitida por la **entidad asegurada**;
- (d) toda cesión a la **entidad asegurada** de cualquier póliza de seguro (incluyendo pólizas dotales) o derechos en cualquier póliza o del dinero que se pague en virtud de ella, o
- (e) cualquier otro documento asociado a los enumerados en los puntos (a) a (d) anteriores.

- **Entidad asegurada**

- (i) el **tomador de la póliza**;
- (ii) cualquier **subsidiaria**:
  - (a) existente al entrar en vigor esta póliza o con anterioridad, o
  - (b) que se cree o adquiera luego de la fecha de inicio de vigencia de la presente de conformidad con la ampliación 2.4 (Nuevas subsidiarias);
- (iii) cualquier **compañía afiliada** existente al inicio de vigencia de esta póliza o con anterioridad; y cualquiera de sus predecesoras en la actividad;
- (iv) todo **plan**:
  - (a) existente al entrar en vigor esta póliza o con anterioridad, o
  - (b) que se cree luego del inicio de vigencia de la presente, o
  - (c) por el cual el **tomador de la póliza** asuma responsabilidad, ya sea directa o indirectamente, luego de la fecha de inicio de vigencia de esta póliza como resultado de la adquisición de una **subsidiaria** de conformidad con la ampliación 2.4 (Nuevas subsidiarias) o conforme lo acuerde el **asegurador**.

vi) **Grupo asegurado n.º 1**

- (i) el **grupo de tomadores de pólizas n.º 1** que se especifica en el Apartado 1 de las Condiciones Particulares;
- (ii) cualquier otra **entidad asegurada**.

El **grupo asegurado n.º 1** incluirá, sin carácter limitativo, a Inversiones IMT S.A / IM Trust & Co Holding S.A., Banco de la Microempresa S.A. (MiBanco) y sus subsidiarias y compañías afiliadas, pero no incluirá a Banco de Crédito de Bolivia, Capital Credicorp S.A y sus subsidiarias y compañías afiliadas.

vii) **Grupo asegurado n.º 2**

- (i) el **grupo de tomadores de pólizas n.º 2** que se especifica en el Apartado 1 de las Condiciones Particulares;
- (ii) cualquier otra **entidad asegurada**.

viii) **Grupo asegurado n.º 3**

- (i) el **grupo de tomadores de pólizas n.º 3** que se especifica en el Apartado 1 de las Condiciones Particulares;
- (ii) cualquier otra **entidad asegurada**.

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- **Asegurador**

el o los aseguradores o suscriptores que suscriben la presente.

- **Internet**

la serie de redes de computación de acceso público e interconectadas en todo el mundo que permiten el acceso al **sistema informático de la entidad asegurada** a través del uso de prestadores de servicios de internet o cualquier forma de prestador de servicios en línea.

- **Intranet**

una red interna de computación que utiliza la tecnología de **Internet** y a la que solo la **entidad asegurada** y sus empleados puedan acceder.

- **Otorgamiento de préstamos o Préstamo**

(i) todo **préstamo** u operación que revista la naturaleza de un **préstamo** o se corresponda con él, u otorgamiento de crédito, incluyendo una locación, otorgado u obtenido por la **entidad asegurada** o de ésta, o

(ii) cualquier pagaré, cuenta, factura, acuerdo u otro comprobante de deuda que la **entidad asegurada** ceda o venda, o que se ceda o venda a ella, o que ésta descuenta o de otro modo adquiera.

- **Carta de crédito**

un compromiso por escrito de una **organización financiera**, asumido a pedido de un tomador de póliza o cliente, de que el emisor cumplirá con los giros u otras exigencias de pago luego de cumplir con las condiciones que se especifican en dicho compromiso.

- **Límite de cobertura**

el monto que se especifica en el Apartado 3 de las Condiciones Particulares.

- **Siniestro**

la pérdida financiera directa que la **entidad asegurada** haya sufrido.

**Siniestro** incluye todo pago de honorarios, costos y gastos en que se haya incurrido de conformidad con la cobertura y hasta su concurrencia en virtud de una ampliación o endoso a esta póliza.

- **Código malicioso**

uno o más códigos de software no autorizados o que provocan corrupción o daño con inclusión, a título meramente ilustrativo, de virus informáticos, troyanos, *keystroke loggers*, *spyware*, *adware*, gusanos y bombas lógicas.

efectivo (incluyendo divisas, monedas y billetes), lingotes, **cheques**, cheques certificados, giros postales y giros que se tengan para la venta al público.

ix) **Instrumentos relativos a hipotecas**

cualquier:

- (a) *escrituras de fideicomiso* o instrumento similar relativo a bienes inmuebles;
- (b) hipotecas constituidas sobre bienes inmuebles y participaciones en dichos bienes, o
- (c) cesiones de las hipotecas o participaciones mencionadas en el punto (b) anterior

en relación con cualquier **préstamo**.

- **Período de descubrimiento para no renovación**

el período que se especifica en la ampliación 2.1 (Período de descubrimiento para no renovación) y que sigue en forma inmediata al vencimiento de la **vigencia de la póliza**, durante el cual se notifica por escrito al **asegurador** acerca de todo  **siniestro** que se haya **descubierto** por primera vez durante dicho período o durante la **vigencia de la póliza** en relación con cualquier acto u omisión cometidos o un hecho que ocurra antes de que finalice la **vigencia de la póliza** y que de otro modo estén amparados por esta póliza, al cual el **asegurador** dará el mismo tratamiento que si el  **siniestro** se hubiera **descubierto** y denunciado al **asegurador** durante la **vigencia de la póliza**.

- **Contenidos de oficinas**

los muebles, accesorios, equipos, equipos tangibles relacionados con equipos de computación, alarmas, papelería, libros de registro, insumos o bóvedas o tesoros, o cualquier bien (incluyendo, a título meramente enunciativo, computadoras personales y software, existencias y contenidos presentes en los **predios y locales**) que sean propiedad de la **entidad asegurada** o por la que ésta sea responsable, o los bienes muebles de **empleados** o tomadores de pólizas o clientes mientras se encuentren en los **predios y locales**.

- **Plan**

todo plan de jubilación, pensión, de beneficios para empleados, de beneficios jubilatorios, de ahorro en acciones o de opción de compra de acciones o fondo de beneficencia o fundación que el **tomador de póliza** o cualquier **subsidiaria** o un tercero en su nombre hayan constituido o mantenido para beneficio de los empleados (actuales, pasados y futuros) del **tomador de póliza** o de cualquier **subsidiaria** o de sus respectivos beneficiarios.

x) **Tarjetas plásticas**

tarjetas de crédito, débito, cobro, acceso, beneficios, tarjetas inteligentes, de identificación u otras similares en cuanto a su naturaleza o efecto

- **Tomador de la Póliza/Tomador de póliza**

la entidad aplicable que se especifica como grupo de tomadores de pólizas n.º 1, 2 o 3 en el Apartado 1 de las Condiciones Particulares.

- **Vigencia de la póliza**

el período que se especifica en el Apartado 2 de las Condiciones Particulares o el plazo modificado aplicable en razón de:

- (i) la cancelación o terminación de esta póliza antes de su fecha de vencimiento, o
- (ii) su prórroga mediante endoso.

- **Predios y locales**

todo edificio o bien que la **entidad asegurada**:

- (i) alquile, arriende o del que sea propietaria, u
- (ii) ocupe en forma permanente o temporaria (luego de un hecho de interrupción del negocio de envergadura u otra circunstancia),

y que utiliza para llevar adelante su actividad.

- **Costos de preparación**

los costos, cargos, honorarios, desembolsos y gastos razonables en que la **entidad asegurada** haya incurrido y/o que haya pagado para que contadores, abogados u otros especialistas o profesionales externos determinen o procuren determinar el importe y/o alcance de todo **siniestro** amparado por esta póliza.

La expresión **costos de preparación** no incluirá la remuneración de ningún **empleado**, el costo del tiempo que éste haya empleado ni los costos o gastos generales de ninguna **entidad asegurada**.

- **Póliza anterior**

la póliza que se especifica en el apartado 10 de las Condiciones Particulares.

- **Pagaré**

significa una orden incondicional librada por escrito, dirigida por una persona a otra, firmada por quien la libra, en la que requiere que aquel a quien está dirigida pague a la vista o en una fecha futura fija o a determinar una suma de dinero determinada a una persona especificada o a su orden, o al portador.

- **Bien/Bienes**

(i) **dinero**, metales preciosos de todo tipo y en cualquiera de sus formas y artículos elaborados a partir de ellos, joyas, gemas (incluso en bruto), piedras preciosas y semipreciosas, colecciones numismáticas, obras de arte/cerámica, colecciones filatélicas, sellos, giros postales y uno o más **instrumentos relativos a la póliza de seguro**; -

(ii) cualquier **documento**;

(iii) cualquier **título valor**;

(iv) todos los demás instrumentos o contratos negociables o no negociables que representen dinero u otros bienes (muebles o inmuebles) o participaciones en ellos, y otros documentos de valor, incluyendo libros contables y otros registros que la **entidad asegurada** utilice en el desarrollo de su actividad, o

(v) **medios de almacenamiento**,

en los que la **entidad asegurada** tenga participación, o que estén en su poder, o que se le hayan entregado en depósito o estén a su cuidado o bajo su custodia o control (ya sea directamente o a través de un **custodio**) para cualquier fin o en cualquier carácter, e independientemente de que lo haga a título gratuito u otro y de que la ley la haga responsable por ello o no.

- **Persona responsable**

la(s) persona(s) física(s) que se especifica(n) en el Apartado 8 de las Condiciones Particulares.

cuando la **entidad asegurada** no puede revelar al asegurador la existencia de un **siniestro** luego de su **descubrimiento** en razón de alguna prohibición de índole normativa o jurídica luego de una investigación o indagatoria que una autoridad policial o quien presenta la acusación en cuestión en cualquier lugar del mundo (o un representante de dicha autoridad) haya comenzado.

- **Retención**

el monto aplicable que se especifica en el Apartado 4 de las Condiciones Particulares.

xi) **Contenidos de cajas de seguridad**

todo bien (salvo efectivo, e incluyendo divisas, monedas y billetes) que esté en cajas de seguridad de los tomadores de pólizas o clientes, mientras estén alojados en los predios y locales de la **entidad asegurada**.

- **Título valor**

- (i) acciones, cuotapartes, certificados, transferencias, certificados de cesión, bonos, debentures, cupones y toda otra clase de títulos valores (lo que comprende tanto títulos valores escriturales como una **declaración de título valor desmaterializado** y formulario separado del certificado de la acción (*stock power*) o garantía presentada en relación a la transferencia, prenda o liberación de la prenda de un **título valor desmaterializado**), **letras de cambio**, **pagarés**, **certificados de depósito**, **cartas de crédito**, certificados de depósito (*warrants*), títulos de propiedad, *escrituras de fideicomiso*, instrumentos al portador u otros **documentos** y cualesquiera otros documentos de naturaleza negociable;
- (ii) acuerdos negociables o no negociables originales (lo que comprende copias originales) por escrito, además de las consignadas en el punto (iii) más adelante, cuyo valor pueda transferirse en el curso usual de la actividad mediante la entrega de dichos acuerdos con los endosos o cesiones que fueren necesarios, o
- (iii) garantías corporativas o personales originales.

- **Abogado/a principal (*senior counsel*)**

un Abogado de la Corona (*Queen's Counsel*) o un abogado principal que el **asegurado** y el **asegurador** elijan de mutuo acuerdo o, ante la falta de acuerdo dentro del plazo de catorce (14) días contados desde el surgimiento de la controversia, designado por el presidente del colegio de abogados (u organización equivalente) de la jurisdicción en la que se **descubrió** el  **siniestro**.

- **Oficina de servicios**

una persona física, sociedad de personas o sociedad anónima autorizada mediante un acuerdo escrito o electrónico a brindar servicios de procesamiento de datos a través de **sistemas informáticos**.

- **Siniestro único**

todos los **siniestros** que sean consecuencia de la misma causa originaria, hecho o fuente (o atribuibles a cualquiera de ellos), independientemente si dicho **siniestro** es el resultado de un único acto, omisión o hecho, o si resulta de una serie de actos u omisiones o hechos relacionados o continuos (lo que comprende todos los actos u omisiones de una persona física o en los cuales dicha persona física se encuentre vinculada o implicada).

**xii) Declaración de título valor desmaterializado**

una declaración por escrito del emisor de un **título valor desmaterializado** que contiene:

- (i) una descripción de la emisión de la cual el **título valor desmaterializado** forma parte, y
- (ii) la cantidad de acciones o unidades:
  - (a) transferidas al titular inscripto;
  - (b) dadas en prenda por el titular inscripto en favor del acreedor prendario inscripto;
  - (c) liberadas de la prenda por el acreedor prendario inscripto;
  - (d) inscriptas en nombre del titular inscripto en la fecha de la declaración, o
  - (e) prendadas en la fecha de la declaración y
- (iii) el nombre y domicilio del titular y acreedor prendarios inscriptos y
- (iv) una anotación de cualesquiera gravámenes y restricciones del emisor y cualesquiera restricciones al dominio respecto de las cuales el **título valor desmaterializado** sea o pueda ser pasible o una declaración en la que se consigne la inexistencia de dichos gravámenes, restricciones o restricciones al dominio y
- (v) la fecha:

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (a) en que se registra la transferencia de las acciones o unidades al nuevo titular inscripto de las acciones o unidades;
- (b) en que se inscribió la prenda del acreedor prendario, o
- (c) de la declaración, si fuera periódica o anual.

#### - Medios de almacenamiento

los medios en los que se pueden grabar los **datos** o los **programas de computación** (ya sea en forma magnética, digital u otra).

#### - Subsidiaria

una persona jurídica en la que el **tomador de póliza** (en todos los casos ya sea directa o indirectamente o a través de una o más personas jurídicas):

- (i) tiene o controla la mayoría de los derechos de voto, o
- (ii) tiene el derecho de designar o remover a los miembros o de otro modo controlar la composición de:
  - (a) el directorio de una sociedad anónima (*corporate entity*) o
  - (b) los miembros del consejo de administración de una Sociedad con Responsabilidad Limitada (*Limited Liability Company*), o
  - (c) la junta de socios o gerentes de una Sociedad por Partes de Interés (*General Partnership*), una sociedad en comandita simple (*Limited Partnership*), una Sociedad con Responsabilidad Limitada (*Limited Liability Partnership*) o una Sociedad en Comandita Simple con Responsabilidad Limitada (*Limited Liability Partnership*), o
- (iii) es titular de más de la mitad del capital accionario (o participaciones controlantes) emitido, o
- (iv) tiene u opera más del cincuenta por ciento (50 %) de una *joint venture* y/o tiene el cincuenta por ciento (50 %) o menos de una participación accionaria en una *joint venture*, pero plena responsabilidad por su gestión. La cobertura para una *joint venture* será proporcional a la tenencia porcentual que el **tomador de la póliza** tenga directa o indirectamente, salvo que los **aseguradores** acuerden otra cosa y ello se exprese mediante un endoso.

una persona jurídica deja de ser una **subsidiaria** cuando no se aplique ninguna de las condiciones antes mencionadas.

#### - Contraseña del sistema

una cadena de caracteres protegida y confidencial que identifica o autentica a una persona y le permite acceder a un **sistema telefónico** o parte de él para llevar a cabo funciones de seguridad, de mantenimiento del sistema o de administración del sistema.

#### - Sistema telefónico

una central telefónica privada, un servicio de telefonía alojado por terceros, un procesador de correo de voz, un sistema de devolución de llamadas automatizado o un **sistema informático** (con inclusión de telefonía sobre IP) con capacidad similar.

#### - Cifrado

- (i) un método para autenticar:
  - (a) la identidad de quien origina la comunicación;

Una aseguradora cooperativa con sentido social

- (b) los contenidos de la comunicación, o
- (c) que los contenidos de una comunicación no se han alterado ni modificado durante la transmisión,

lo cual incluye el uso de firmas digitales, criptografía de clave pública, criptografía asimétrica, un Número de Identificación Personal (PIN, por sus siglas en inglés) u otras tecnologías o métodos de encriptado similares, o

- (ii) el uso de una "devolución de llamada" a una persona autorizada, distinta de la que inicia la comunicación, a fin de autenticar los contenidos de una comunicación cuando se trate de una comunicación telefónica o Protocolo de Voz sobre IP (VoIP), u otras formas de Protocolo de Internet (IP) o telefonía de banda ancha, o
- (iii) en relación con tomadores de pólizas que sean personas físicas privadas o clientes de la **entidad asegurada**, el uso de una contraseña o código de seguridad únicos o de detalles de seguridad personal únicos para autenticar la comunicación.

#### - **Negociación**

la negociación u otras operaciones con títulos valores, productos básicos, futuros, opciones, fondos extranjeros o Federales, monedas, divisas y similares.

#### - **Operación**

cualquiera de los hechos que se enumeran a continuación:

- (i) el hecho de que el **tomador de la póliza** se consolide o fusione con cualquier otra persona física o jurídica o grupo de personas físicas y/o jurídicas que actúe en forma concertada, o le venda a dicha persona o grupo la totalidad o la mayoría de sus activos, de manera tal que ello redunde en la extinción del **tomador de la póliza** como persona jurídica independiente, o
- (ii) que una o más personas físicas o jurídicas (o cualquiera de ellas) que actúan en forma concertada (salvo una o más **subsidiarias**) adquieran el derecho a ejercer más del cincuenta por ciento (50 %) de los derechos de voto en asambleas generales del **tomador de la póliza** o controle la designación de directores (u organismo de gestión equivalente) que puedan ejercer la mayoría del derecho de voto en las reuniones de directorio (u organismo de gestión equivalente) del **tomador de la póliza**, o
- (iii) la administración judicial, liquidación o administración del **tomador de la póliza**.

#### (a) **Período de descubrimiento para operaciones**

el período que se especifica en la ampliación 2.2 (Período de descubrimiento para operaciones) y que sigue en forma inmediata a una **operación**, durante el cual se notifica por escrito al **asegurador** acerca de todo **siniestro** que se haya **descubierto** por primera vez durante dicho período o durante la **vigencia de la póliza** en relación con cualquier acto u omisión cometidos o un hecho que ocurra antes de la fecha efectiva de la **operación** y que de otro modo estén amparados por esta póliza, al cual el **asegurador** dará el mismo tratamiento que si el **siniestro** se hubiera descubierto y denunciado al **asegurador** durante la **vigencia de la póliza**.

#### (b) **Título valor desmaterializado**

una acción, participación u otro interés en bienes o en una empresa o en una obligación del emisor que:

- (i) sea de una clase que comúnmente se negocia en bolsas o mercados de valores y que
- (ii) sea de una clase o serie o que en función de sus términos pueda dividirse en una clase o serie de participaciones, intereses u obligaciones y que

- (iii) (a) no esté representada por un instrumento ni
- (b) sea parte de un certificado maestro o global ni tampoco
- (c) represente un certificado impreso presentado por una **organización financiera**, el cual se ha combinado en una nota de depósito maestra, y que los certificados impresos estén inmovilizados,

y cuya titularidad se inscriba en el registro de **títulos valores** pertinente.

(c) **Costos de verificación**

los costos, cargos, honorarios, erogaciones y gastos necesarios que la **entidad asegurada** haya pagado o en los que haya incurrido para:

- (i) la verificación y/o reconstitución y/o eliminación de **programas de computación** que se hayan visto **dañados** de modo tal que ello origine un  **siniestro** amparado por esta póliza, o
- (ii) la verificación y/o remoción de cualquier **código malicioso** que se haya creado y/o distribuido en forma maliciosa a través del **sistema informático** de una **entidad asegurada** o de una **oficina de servicios** y/o se haya incorporado a dicho sistema de modo de originar un  **siniestro** amparado por esta póliza.

La expresión **costos de verificación** no incluirá la remuneración de ningún **empleado**, el costo del tiempo que éste haya empleado ni los costos o gastos generales de ninguna **entidad asegurada**.

(d) **Instrucciones impartidas por voz**

toda instrucción telefónica que solicite la transferencia de fondos o bienes que esté **cifrada**.

(e) **Orden de retiro**

un instrumento escrito que solicita el retiro de fondos o **bienes** de la cuenta de un depositante o acusa recibo de dichos fondos o **bienes**.

**Jackpotting**

Theft of cash from automated mechanical devices (which, on behalf of the Insured, disburse money, accept deposits, cash cheques, drafts or similar written instruments or make credit card loans), which was enabled by the introduction of Malicious Code into such devices (commonly known as 'jackpotting').