

## PÓLIZA DE SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL PARA INSTITUCIONES FINANCIERAS

SBS Seguros Colombia S.A. QUE EN ADELANTE SE DENOMINARÁ EL **ASEGURADOR**, CON BASE Y EN CONSIDERACIÓN A LAS DECLARACIONES QUE APARECEN EN LA SOLICITUD DE SEGURO, LA CARÁTULA DE LA PÓLIZA Y EN LOS CONDICIONADOS GENERAL Y PARTICULAR, TODO LO CUAL HACE PARTE INTEGRANTE DEL PRESENTE CONTRATO, HA CONVENIDO CON EL **TOMADOR** EN CELEBRAR EL CONTRATO DE SEGURO QUE SE REGIRÁ POR LAS SIGUIENTES CLÁUSULAS Y CONDICIONES, BAJO EL ENTENDIDO QUE LAS SIGUIENTES COBERTURAS BÁSICAS Y COBERTURAS ADICIONALES DEL SEGURO SON OTORGADAS ÚNICAMENTE PARA LOS **RECLAMOS** PRESENTADOS POR PRIMERA VEZ EN CONTRA DEL UN **ASEGURADO**, DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** O CUALQUIER **PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO** (SI FUESE APLICABLE) Y OCURRIDOS CON POSTERIORIDAD A LA **FECHA DE RETROACTIVIDAD** Y NOTIFICADOS AL **ASEGURADOR** EN LA FORMA EXIGIDA POR EL PRESENTE CONTRATO.

### 1. OBJETO DE LAS COBERTURAS

---

DE CONFORMIDAD CON LAS CONDICIONES Y EXCLUSIONES DEL PRESENTE CONTRATO, EL **ASEGURADOR** CUBRE LOS **RECLAMOS** PRESENTADOS POR PRIMERA VEZ EN CONTRA DEL UN **ASEGURADO**, DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** O CUALQUIER **PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO** (SI FUESE APLICABLE) Y OCURRIDOS CON POSTERIORIDAD A LA **FECHA DE RETROACTIVIDAD** Y NOTIFICADOS AL **ASEGURADOR** EN LA FORMA EXIGIDA POR EL PRESENTE CONTRATO POR:

#### 1.1 RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ EN NOMBRE DE CUALQUIER **ASEGURADO**, LA **PÉRDIDA** PROCEDENTE DE TODO **RECLAMO** PRESENTADO EN SU CONTRA POR PRIMERA VEZ DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** O EL **PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO** (SI FUESE APLICABLE), COMO CONSECUENCIA DE CUALQUIER **ACTO PROFESIONAL INCORRECTO**, REAL O PRESUNTO, DEL **ASEGURADO** COMETIDO POR PRIMERA VEZ CON POSTERIORIDAD A LA **FECHA DE RETROACTIVIDAD** Y ÚNICAMENTE EN EL EJERCICIO DE LAS **ACTIVIDADES PROFESIONALES** DEL **ASEGURADO** SEGÚN LO ESTABLECIDO EN LA CONDICIÓN 4.1 DE LA PRESENTE PÓLIZA.

#### 1.2 DEFENSA

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ EN NOMBRE DE CUALQUIER **ASEGURADO** LOS **GASTOS DE DEFENSA** OCASIONADOS PARA LA DEFENSA CIVIL (JUDICIAL, PROCEDIMIENTO DE AMIGABLE COMPOSICIÓN O ARBITRAL)

DEL **ASEGURADO**, CORRESPONDIENTES A TODO **RECLAMO** AMPARADO POR LA COBERTURA 1.1, Y EN LOS TÉRMINOS, CONDICIONES Y LIMITACIONES DISPUESTAS POR EL ARTÍCULO 1128 DEL CÓDIGO DE COMERCIO.

EL **ASEGURADOR** ANTICIPARÁ DICHOS **GASTOS DE DEFENSA** ANTES DE LA RESOLUCIÓN FINAL DEL **RECLAMO** DE CONFORMIDAD CON LO PREVISTO EN LA CONDICIÓN 6 DE LA PRESENTE PÓLIZA.

## 2 COBERTURAS ADICIONALES

---

LAS SIGUIENTES COBERTURAS ADICIONALES FORMAN PARTE DEL PRESENTE CONTRATO Y ESTÁN SUJETAS A TODAS SUS CONDICIONES Y EXCLUSIONES, ASÍ COMO A LOS SUBLÍMITES DETERMINADOS EN LA CARÁTULA DE LA PÓLIZA Y/O EN LAS CONDICIONES PARTICULARES:

### 2.1 PÉRDIDA DE DOCUMENTOS

SI DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** EL **ASEGURADO** TIENE CONOCIMIENTO Y NOTIFICA AL **ASEGURADOR** DE LA DESTRUCCIÓN, DETERIORO, ALTERACIÓN O PÉRDIDA DE ALGÚN **DOCUMENTO** DEL QUE EL **ASEGURADO** SEA LEGALMENTE RESPONSABLE Y QUE SE ENCUENTRE, EFECTIVA O PRESUNTAMENTE, BAJO SU CUSTODIA O BAJO LA DE CUALQUIER OTRA PERSONA A LA QUE ÉSTE HAYA CONFIADO O DEPOSITADO DICHO DOCUMENTO, EL **ASEGURADOR** GARANTIZA EL PAGO:

- DE CUALQUIER INDEMNIZACIÓN DE LA QUE EL **ASEGURADO** DEBA LEGALMENTE RESPONDER, COMO CONSECUENCIA DE TAL PÉRDIDA O DAÑO DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA**;
- DE TODOS LOS GASTOS EN LOS QUE INCURRA RAZONABLEMENTE EL **ASEGURADO** PARA REEMPLAZAR O RESTAURAR ESTOS **DOCUMENTOS** DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA**.

SIEMPRE QUE:

- a) TAL PÉRDIDA O DAÑO TENGA LUGAR MIENTRAS LOS **DOCUMENTOS** ESTÉN EN TRÁNSITO O BAJO LA CUSTODIA DEL **ASEGURADO** O DE CUALQUIER OTRA PERSONA A LA QUE ÉSTE LOS HAYA CONFIADO POR RAZÓN DEL EJERCICIO HABITUAL DE SUS **ACTIVIDADES PROFESIONALES** Y SIEMPRE QUE LA PÉRDIDA HAYA SIDO PREVIAMENTE OBJETO DE UNA BÚSQUEDA DILIGENTE POR PARTE DEL **ASEGURADO**;
- b) EL MONTO DE CUALQUIER **RECLAMO** POR ESTOS GASTOS SE ACREDITE MEDIANTE FACTURAS Y PRUEBAS, LOS MISMOS ESTARÁN SUJETOS A LA APROBACIÓN DEL **ASEGURADOR**.

LA RESPONSABILIDAD DEL **ASEGURADOR** POR ESTA COBERTURA ADICIONAL NO EXCEDERÁ DEL SUBLÍMITE DE RESPONSABILIDAD ESTABLECIDO EN LAS CONDICIONES PARTICULARES DE LA PÓLIZA.

## 2.2 NUEVAS FILIALES

EL **TOMADOR** PUEDE SOLICITAR AL **ASEGURADOR** LA EXTENSIÓN DEL PRESENTE CONTRATO A TODA PERSONA JURÍDICA QUE SEA CREADA O SE SEA ADQUIRIDA DURANTE EL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** Y QUE CUMPLA CON LA CONDICIÓN ESTABLECIDA EN LA DEFINICIÓN DE **FILIAL**.

DE SER ACEPTADA, ESTA AMPLIACIÓN DEBERÁ SER EXPRESAMENTE REFLEJADA POR ESCRITO POR EL **ASEGURADOR** QUE PODRÁ SOLICITAR CUALQUIER INFORMACIÓN NECESARIA ASÍ COMO SOLICITAR UNA PRIMA ADICIONAL Y ACORDAR LOS NUEVOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL PRESENTE CONTRATO CON ARREGLO A ESTA EXTENSIÓN.

EN ESTE CASO, LAS COBERTURAS DEL PRESENTE CONTRATO SE APLICAN ÚNICAMENTE PARA LOS **RECLAMOS** PRESENTADOS CONTRA EL **ASEGURADO** POR **ACTOS PROFESIONALES INCORRECTOS** QUE SE HAYAN COMETIDO EN ESTA NUEVA **FILIAL** CON POSTERIORIDAD A LA FECHA EN LA QUE ESTA ENTIDAD JURÍDICA SE HAYA CONVERTIDO EN UNA **FILIAL**.

## 2.3 PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO

EN CASO DE TERMINACIÓN O NO-RENOVACIÓN DE LA PRESENTE PÓLIZA POR PARTE DEL **TOMADOR** O DEL **ASEGURADOR**, EL **ASEGURADO** TENDRÁ DERECHO DE OPTAR POR UNA DE LAS SIGUIENTES ALTERNATIVAS:

A) **PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO** AUTOMÁTICO: POR VEINTICUATRO (24) MESES CORRIDOS, INMEDIATAMENTE POSTERIORES AL ÚLTIMO DÍA DEL **PERÍODO DE LA PÓLIZA**.

B) **PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO** OPCIONAL: POR EL NÚMERO DE MESES INDICADOS EN LAS CONDICIONES PARTICULARES DE LA PÓLIZA, ADICIONALES AL **PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO** AUTOMÁTICO Y PREVIO AL PAGO DE UNA PRIMA ADICIONAL INDICADA EN LA CARÁTULA Y/O EN LAS CONDICIONES PARTICULARES DE LA PÓLIZA.

PARA CONTRATAR EL **PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO** OPCIONAL, EL **TOMADOR** DEBE SOLICITARLO POR ESCRITO EN UN PLAZO DE 15 DÍAS SIGUIENTES A LA FINALIZACIÓN DEL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** Y PAGAR LA PRIMA CORRESPONDIENTE EN UN PLAZO DE 30 DÍAS SIGUIENTES A LA FINALIZACIÓN DE DICHO PERÍODO.

LA PRESENTE EXTENSIÓN 2.3. NO SERÁ APLICABLE EN CASO:

- (i) DE MODIFICACIÓN ESTRUCTURAL DEL **TOMADOR** PREVISTA EN LA CONDICIÓN 8.5 DE LA PÓLIZA, O
- (ii) DE TERMINACIÓN DEL CONTRATO POR MORA EN EL PAGO DE LAS PRIMAS, O
- (iii) DE SUSTITUCIÓN DE LA PRESENTE PÓLIZA POR OTRA QUE CUBRA TODO O PARTE DE LOS MISMOS RIESGOS.

EL **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD** PARA EL **PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO** AUTOMÁTICO U OPCIONAL ES AQUÉL DISPONIBLE AL FINAL DEL ÚLTIMO **PERÍODO DE LA PÓLIZA**. ESTE LÍMITE FORMA PARTE Y NO ES ADICIONAL AL **LÍMITE DE RESPONSABILIDAD** DEL ÚLTIMO **PERÍODO DE LA PÓLIZA**. ASIMISMO, DICHO LÍMITE CONSTITUYE EL MÁXIMO DE INDEMNIZACIÓN A LA CUAL ESTÁ OBLIGADO EL **ASEGURADOR** POR TODAS LAS **PÉRDIDAS** Y LOS **GASTOS DE DEFENSA** CUBIERTOS POR LA PRESENTE PÓLIZA PROCEDENTES DEL CONJUNTO DE **RECLAMOS** PRESENTADOS EN CONTRA DEL **ASEGURADO** DURANTE EL ÚLTIMO **PERÍODO DE LA PÓLIZA** Y EL **PERÍODO DE DESCUBRIMIENTO**.

#### 2.4 COBERTURA DE COSTOS DE FIANZA

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ LOS **COSTOS DE FIANZA EN QUE INCURRA** EL **ASEGURADO**. LA RESPONSABILIDAD DEL **ASEGURADOR** POR ESTA EXTENSIÓN DE COBERTURA NO EXCEDERÁ DEL SUBLÍMITE DE RESPONSABILIDAD ESTABLECIDO EN LAS CONDICIONES PARTICULARES DE LA PÓLIZA.

#### 2.5 COMPENSACIÓN POR COMPARENCIA EN JUICIO

EN EL CASO DE QUE LAS PERSONAS DESCRITAS EN LAS LETRAS (I) Y (II) SIGUIENTES DEBAN COMPARECER EN PROCESO JUDICIAL EN CALIDAD DE TESTIGOS, POR UN **RECLAMO** DEBIDO A UN **ACTO PROFESIONAL INCORRECTO** NOTIFICADO Y CUBIERTO BAJO EL PRESENTE CONTRATO, EL **ASEGURADOR** PAGARÁ UNA COMPENSACIÓN CON BASE A LOS SIGUIENTES MONTOS DIARIOS, PARA CADA UNO DE LOS DÍAS DURANTE LOS CUALES SE REQUIERA LA CONCURRENCIA PERSONAL AL TRIBUNAL.

- (i) PARA CUALQUIER SOCIO, EJECUTIVO, O DIRECTOR QUE ESTÉ INCLUIDO EN LA DEFINICIÓN DE **ASEGURADO**: HASTA EL MONTO ESTABLECIDO EN CONDICIONES PARTICULARES DE LA PÓLIZA.
- (II) PARA CUALQUIER EMPLEADO QUE ESTE INCLUIDO EN LA DEFINICIÓN DE **ASEGURADO**: HASTA EL MONTO ESTABLECIDO EN CONDICIONES PARTICULARES DE LA PÓLIZA.

NO SE APLICARÁ NINGÚN **DEDUCIBLE** PARA LA PRESENTE EXTENSIÓN DE COBERTURA.

## 2.6 DIFAMACIÓN

EL **ASEGURADOR** PAGARÁ, EN NOMBRE DE CUALQUIER **ASEGURADO**, LA **PÉRDIDA** POR CUALQUIER **RECLAMO** BASADO EN LA DESACREDITACIÓN DE UN TERCERO CAUSADA POR ACTOS O HECHOS COMETIDOS POR EL **ASEGURADO**.

## 3. EXCLUSIONES

---

EL **ASEGURADOR** NO ASUME RESPONSABILIDAD ALGUNA Y POR TANTO, NO ESTARÁ OBLIGADO A EFECTUAR PAGO ALGUNO, EN RELACIÓN CON CUALQUIER RECLAMO DERIVADO DE, BASADO EN, O ATRIBUIBLE A:

- 3.1. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR **ACTOS PROFESIONALES INCORRECTOS** COMETIDOS EN EL EJERCICIO DE ACTIVIDADES DISTINTAS A LAS **ACTIVIDADES PROFESIONALES** DEL **ASEGURADO**.
- 3.2. CUALQUIER **RECLAMO** PENDIENTE O ANTERIOR A LA FECHA DE INICIO DEL **PERÍODO DE LA PÓLIZA** O CUALQUIER **RECLAMO** DERIVADO DE, BASADO EN, O ATRIBUIBLE A HECHOS O CIRCUNSTANCIAS CONTENIDOS O ALEGADOS EN CUALQUIER **RECLAMO** PENDIENTE O ANTERIOR A LA FECHA DE INICIO DEL **PERÍODO DE LA PÓLIZA**. ASIMISMO, SE EXCLUYE CUALQUIER HECHO O CIRCUNSTANCIA QUE, PREVIO A LA **FECHA DE CONTINUIDAD**, EL **ASEGURADO** HUBIERA RAZONABLEMENTE PODIDO PREVER QUE DARÍA LUGAR A UN **RECLAMO**.
- 3.3. CUALQUIER **RECLAMO** POR MUERTE, DAÑO CORPORAL, ENFERMEDAD O DOLENCIA, POR DAÑO MORAL O TRASTORNO EMOCIONAL ASÍ COMO POR PÉRDIDA DE O DAÑO A BIENES MATERIALES O PROPIEDADES DE CUALQUIER CLASE Y/O PÉRDIDA DE USO DE LOS MISMOS.  
LA PRESENTE EXCLUSIÓN NO RESULTARÁ APLICABLE AL AMPARO ADICIONAL 2.1. PÉRDIDA DE **DOCUMENTOS**.
- 3.4. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR LA PROPIEDAD, EL MANTENIMIENTO O LA POSESIÓN O USO, POR O EN NOMBRE DEL **ASEGURADO**, DE:
  - a) CUALQUIER VEHÍCULO TERRESTRE, AÉREO O MARÍTIMO, O
  - b) CUALQUIER OTRO VEHÍCULO O MÁQUINA MÓVIL PROPULSADA MECÁNICAMENTE.

- 3.5. CUALQUIER **RECLAMO** ORIGINADO POR, BASADO EN O ATRIBUIBLE A, O DE CUALQUIER FORMA RELACIONADA CON, DIRECTA O INDIRECTAMENTE:
- a) LOS EFECTOS DE EXPLOSIÓN, ESCAPE DE CALOR, IRRADIACIONES PROCEDENTES DE LA TRANSMUTACIÓN DE NÚCLEOS DE ÁTOMO O DE RADIOACTIVIDAD, ASÍ COMO LOS EFECTOS DE RADIACIONES PROVOCADAS POR TODO ENSAMBLADO NUCLEAR;
  - b) CUALQUIER INSTRUCCIÓN O PETICIÓN PARA EXAMINAR, CONTROLAR, LIMPIAR, RETIRAR, CONTENER, TRATAR, DESINTOXICAR O NEUTRALIZAR CONTAMINANTES, MATERIAS O RESIDUOS NUCLEARES;
  - c) LOS EFECTOS DE UNA POLUCIÓN REAL, POTENCIAL O SUPUESTA O DE UNA CONTAMINACIÓN DE LA TIERRA, DEL AIRE O DEL AGUA POR DESCARGA, DISPERSIÓN, DERRAME O ESCAPE DE CUALQUIER MATERIA CONTAMINANTE.
- 3.6. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR UNA VENTAJA PERSONAL, UN BENEFICIO O UNA REMUNERACIÓN A LA QUE EL **ASEGURADO** NO TUVIESE DERECHO.
- 3.7. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR CUALQUIER ACTO, ERROR U OMISIÓN DEBIDO A UNA CONDUCTA DELICTIVA, **CRIMINAL**, DESHONESTA, FRAUDULENTE, MALICIOSA O INTENCIONAL DEL **ASEGURADO** O CUALQUIER VIOLACIÓN DE UNA LA LEY POR PARTE DEL **ASEGURADO** SIEMPRE QUE: (A) LO ANTERIOR SE HAYA ESTABLECIDO MEDIANTE CUALQUIER SENTENCIA, FALLO U OTRO VEREDICTO EJECUTORIADO DICTADO POR UNA AUTORIDAD COMPETENTE, O (B) CUANDO EL **ASEGURADO** HAYA ADMITIDO DICHAS CONDUCTAS.
- 3.8. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR DAÑOS Y PERJUICIOS SUFRIDOS A CONSECUENCIA DE FUERZA MAYOR, HUELGA, CONMOCIÓN CIVIL, GUERRA CIVIL O POPULAR, GUERRA INTERNACIONAL (SEA O NO DECLARADA), INSURRECCIÓN, ASONADA, REBELIÓN, REVOLUCIÓN, MOTÍN O TUMULTO POPULAR, TERRORISMO O SABOTAJE, TERREMOTOS, TEMBLOR, MAREMOTO, INUNDACIONES, ERUPCIONES VOLCÁNICAS U OTROS FENÓMENOS DE LA NATURALEZA CON CARÁCTER EXTRAORDINARIO. PARA EL CASO DE LA COBERTURA ADICIONAL 2.1 (PÉRDIDA DE DOCUMENTOS), SE EXCLUYE ADEMÁS CUALQUIER **PÉRDIDA** O DAÑOS CAUSADOS POR DESGASTE, DETERIORO GRADUAL, APOLLAMAMIENTO Y OTROS ANIMALES.
- 3.9. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR ACTOS POR LOS CUALES EL **ASEGURADO** INCURRA EN RESPONSABILIDAD EN SU CALIDAD DE ADMINISTRADOR O DIRECTIVO ASÍ COMO POR DAÑOS Y PERJUICIOS SUFRIDOS POR UN TERCERO EN SU CONDICIÓN DE ACCIONISTA DE UNA ENTIDAD JURÍDICA INCLUIDA EN EL LITERAL A) DE LA DEFINICIÓN 4.3. **ASEGURADO**.

3.10. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR OBLIGACIONES O RESPONSABILIDADES ADQUIRIDAS POR EL **ASEGURADO** EN VIRTUD DE:

- a) RESPONSABILIDADES U OBLIGACIONES ASUMIDAS BAJO UN CONTRATO O ACUERDO QUE EXCEDA EL DEBER DE CUIDADO, DE DILIGENCIA O DE CALIFICACIÓN QUE ES HABITUAL PARA LA RESPONSABILIDAD CONTRACTUAL SEGÚN LA LEY, LOS PRINCIPIOS GENERALES DEL DERECHO Y ESTÁNDARES PROFESIONALES DE LA INDUSTRIA DEL **ASEGURADO** PARA LAS **ACTIVIDADES PROFESIONALES** DESCRITAS EN LA SOLICITUD DE SEGURO CORRESPONDIENTE.
- b) GARANTÍA DE RESULTADO O CLÁUSULA PENAL CONVENCIONAL SALVO QUE LA RESPONSABILIDAD HUBIERA CORRESPONDIDO AL **ASEGURADO** POR LEY EN AUSENCIA DE DICHA GARANTÍA O CLÁUSULAS; O
- c) RETRASO O FALLA AL REALIZAR O FINALIZAR CUALQUIERA DE LAS **ACTIVIDADES PROFESIONALES** DEL **ASEGURADO**, SALVO QUE DICHO RETRASO O FALLO SE DERIVE DE UN ACTO NEGLIGENTE, ERROR U OMISIÓN DE UN **ASEGURADO**.

3.11. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR LA INSOLVENCIA, SUSPENSIÓN DE PAGOS, CONCURSO DE ACREEDORES, TOMA DE POSESIÓN O LIQUIDACIÓN FORZOSA ADMINISTRATIVA DEL **ASEGURADO** O DE UNO DE SUS **INTERMEDIARIOS** O **SOCIOS**, INCLUYENDO LA DE CUALQUIER CONTRAPARTE.

3.12. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS PRESTADOS POR EL **ASEGURADO** EN CASO DE:

- a) RENDIMIENTO COMERCIAL O FINANCIERO INFERIOR AL RENDIMIENTO ACORDADO CON EL CLIENTE;
- b) NO SER ADECUADOS A LA FINALIDAD ACORDADA CON EL CLIENTE;
- c) DEPRECIACIÓN DE UN PATRIMONIO CONFIADO AL **ASEGURADO**;

SALVO SI RESULTAN ÚNICAMENTE DE UN **RESPONSABILIDAD PROFESIONAL CAUSADA POR UN ACTO, ERROR U OMISIÓN NEGLIGENTE** COMETIDO EN LA EJECUCIÓN DE LAS INSTRUCCIONES TRANSMITIDAS POR LOS CLIENTES O EN LA ADMINISTRACIÓN DE LAS OPERACIONES EFECTUADAS POR EL **ASEGURADO**.

3.13. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR EL USO DE CUALQUIER INFORMACIÓN CONFIDENCIAL ASÍ COMO POR UNA COMPLICIDAD O PARTICIPACIÓN EN EL USO DE ESTAS INFORMACIONES POR PARTE DEL **ASEGURADO**, INCLUSO A POSTERIORI.

3.14. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR UN HURTO, UN

FRAUDE, UNA DESAPARICIÓN INEXPLICADA ASÍ COMO CUALQUIER HECHO QUE PUEDA SER INDEMNIZADO BAJO UNA PÓLIZA INTEGRAL BANCARIA O PÓLIZA EQUIVALENTE, CUALQUIERA QUE SEA EL VALOR ASEGURADO Y AUN CUANDO EL **ASEGURADO** MANTENGA O NO VIGENTE DICHA PÓLIZA.

- 3.15. CUALQUIER **RECLAMO** PRESENTADO CONTRA EL **ASEGURADO** POR OTRO **ASEGURADO**, POR UNA ENTIDAD MATRIZ DEL **TOMADOR**, POR UNA **FILIAL** NO ASEGURADA, POR UNA ENTIDAD QUE PERTENEZCA AL MISMO GRUPO QUE EL **TOMADOR** O POR UNA ENTIDAD DE LA QUE EL **TOMADOR** TENGA EL **CONTROL EFECTIVO**, SALVO EN CASO DE QUE DICHO **RECLAMO** RESULTE DE UN PRIMER **RECLAMO** DE UN TERCERO INDEPENDIENTE Y QUE SE ORIGINE POR LAS **ACTIVIDADES PROFESIONALES** PRESTADAS POR EL **ASEGURADO**.
- 3.16. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO POR FALLOS TÉCNICOS O ELECTRÓNICOS O EN CUALQUIER FALLA MECÁNICA REAL O SUPUESTA, CONSTRUCCIÓN DEFECTUOSA, ERROR EN DISEÑO, DEFECTO POTENCIAL, DESGASTE O ROTURA, DETERIORO GRADUAL, FALLA ELÉCTRICA, FALLA O INTERRUPCIÓN EN MEDIOS DE PROCESAMIENTO ELECTRÓNICO DE DATOS O CUALQUIER MAL FUNCIONAMIENTO O ERROR EN LA PROGRAMACIÓN DE SOFTWARE O ERRORES U OMISIONES EN PROCESAMIENTO DE DATOS.
- 3.17. LAS MULTAS Y SANCIONES DE TODA CLASE IMPUESTAS AL **ASEGURADO** POR UNA AUTORIDAD COMPETENTE EN APLICACIÓN DE LA NORMATIVA VIGENTE ASÍ COMO LOS IMPUESTOS EXIGIDOS POR LAS AUTORIDADES COMPETENTES.
- 3.18. CUALQUIER **RECLAMO** O PROCEDIMIENTO ORIGINADO POR O DERIVADO DE CUALQUIER ACCIÓN U ORDEN IMPUESTA POR CUALQUIER TIPO DE ORGANISMO GUBERNAMENTAL O POR CUALQUIER TIPO DE ORGANIZACIÓN REGULADORA DE LAS **ACTIVIDADES PROFESIONALES** DEL **ASEGURADO** O POR UNA COMISIÓN O AUTORIDAD COMPETENTE.
- 3.19. CUALQUIER **RECLAMO** O ACCIÓN INTERPUESTA CONTRA EL **ASEGURADO**:
- (i) EN EE.UU. Y/O CANADÁ;
  - (ii) PARA EJECUTAR CUALQUIER RESOLUCIÓN O SENTENCIA DICTADA POR ALGÚN TRIBUNAL DE EE.UU. Y/O CANADÁ;
  - (iii) BASADAS U ORIGINADAS POR EL EJERCICIO DE **ACTIVIDADES PROFESIONALES** EN EE.UU. Y/O CANADÁ.

A EFECTO DE LA PRESENTE EXCLUSIÓN EE.UU. Y/O CANADÁ SIGNIFICA ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA Y/O CANADÁ ASÍ COMO DE CUALQUIER TERRITORIO QUE SE ENCUENTRE BAJO LA JURISDICCIÓN DE UNO DE ESTOS PAÍSES.



- 3.20. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO EN EL INCUMPLIMIENTO EN EL OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS O FINANCIAMIENTOS O EN LA RELACIÓN DE TRANSACCIÓN DE NATURALEZA CREDITICIA O DE PRÓRROGAS DE CRÉDITO, BIEN SEA QUE TALES OPERACIONES HAYAN SIDO AUTORIZADAS O NO POR EL **ASEGURADO**. SIN EMBARGO, ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ O TENDRÁ EFECTO EN **RECLAMOS** EN LOS QUE ÚNICAMENTE SE ESTÉ ALEGANDO UN ACTO NEGLIGENTE, ERROR U OMISIÓN EN CONEXIÓN CON **SERVICIOS DE PRÉSTAMOS**.
- 3.21. CUALQUIER **RECLAMO** DERIVADO DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE A, TOTALMENTE O EN PARTE, A CUALQUIER ACTIVIDAD DE BANCA DE INVERSIÓN POR UN **ASEGURADO**. SE ENTENDERÁ POR BANCA DE INVERSIÓN, LOS SERVICIOS Y ASESORÍAS RELACIONADOS CON:
- FUSIÓN, ADQUISICIÓN, OFERTA, TRANSACCIÓN PRIVADA, REORGANIZACIÓN, RESTRUCTURACIÓN DE CAPITAL, RE-CAPITALIZACIÓN O CUALQUIER ACTIVIDAD DE NATURALEZA SIMILAR, O
  - OFERTA PRIMARIA O SECUNDARIA DE TÍTULOS O VALORES DE OFERTA PÚBLICA O PRIVADA, DISOLUCIÓN O VENTA DE LOS ACTIVOS O PATRIMONIO DE UNA ENTIDAD LEGAL.
- 3.22. CUALQUIER **RECLAMO** DERIVADO DE, BASADA EN, O ATRIBUIBLE A:
- LA ADMINISTRACIÓN INTERNA U OPERACIÓN DEL NEGOCIO DEL **ASEGURADO**, INCLUYENDO PERO NO LIMITADO A, CUALQUIER FALLA DEL **ASEGURADO** PARA IMPLEMENTAR CUALQUIER MEDIDA CORRECTIVA REQUERIDA PARA PREVENIR, EVITAR O MITIGAR CUALQUIER CIRCUNSTANCIA QUE RESULTE EN DAÑOS O PERJUICIOS;
  - CUALQUIER RESPONSABILIDAD BAJO CUALQUIER CONTRATO DE SEGURO O REASEGURO PARA PAGAR BENEFICIOS O INDEMNIZACIÓN DEBIDO A LA CAPACIDAD DEL **ASEGURADO** COMO UN ASEGURADOR O REASEGURADOR DE DICHO CONTRATO;
  - CUALQUIER COSTO, GASTOS, PAGOS, DAÑOS O HECHOS INCURRIDOS POR EL ASEGURADO CON ANTERIORIDAD A LAS CIRCUNSTANCIAS RESULTANTES EN **RECLAMOS** INCLUYENDO, PERO SIN LIMITARSE A, TODOS LOS COSTOS, GASTOS, PAGOS O DAÑOS ASOCIADOS CON DICHAS CIRCUNSTANCIAS.
- 3.23. CUALQUIER **RECLAMO** BASADO U ORIGINADO EN, O DONDE EL **ASEGURADO** O ALGÚN BENEFICIARIO EN CONFORMIDAD CON LA PÓLIZA ES UN CIUDADANO O AGENCIA DEL GOBIERNO DE, ALGÚN PAÍS CONTRA EL CUAL, CUALQUIER LEY Y/O REGLAMENTO QUE SE APLIQUEN A LA PRESENTE PÓLIZA Y/O AL **ASEGURADOR**, SU SOCIEDAD MATRIZ O SU SOCIEDAD CONTROLADORA FINAL, TENGAN ESTABLECIDO UN EMBARGO U OTRA FORMA DE SANCIÓN ECONÓMICA, QUE PRODUZCA EL EFECTO DE PROHIBIRLE PROPORCIONAR COBERTURA DE SEGURO, REALIZAR OPERACIONES CON, O DE OTRA FORMA, OFRECER

BENEFICIOS ECONÓMICOS AL **ASEGURADO** O ALGÚN OTRO BENEFICIARIO EN CONFORMIDAD CON LA PÓLIZA. SE ENTIENDE Y ACUERDA, ADEMÁS, QUE NINGÚN BENEFICIO O PAGO SERÁ OTORGADO O SERÁ EFECTUADO A CUALQUIER BENEFICIARIO QUE SEA DECLARADO INCAPAZ DE RECIBIR BENEFICIOS ECONÓMICOS EN CONFORMIDAD CON LAS LEYES Y/O REGLAMENTOS QUE SE APLIQUEN A LA PRESENTE PÓLIZA Y/O A **ASEGURADOR**, SU SOCIEDAD MATRIZ O SU ENTIDAD CONTROLADORA FINAL.

#### 4. Definiciones

---

Para la aplicación del contrato, se entiende por:

##### 4.1 **Actividades Profesionales**

El asesoramiento y servicios en materias financieras para terceros, según la legislación vigente, siempre que:

- (i) exista un contrato escrito que defina el ámbito de tal asesoramiento y servicios, o
- (ii) estos servicios sean objeto de una remuneración por los clientes a los **Asegurados**, o
- (iii) estos servicios sean prestados gratuitamente pero forman parte de un conjunto de prestaciones remunerados por el cliente.

##### 4.2 **Acto Profesional Incorrecto**

Todo incumplimiento, real o presunto, de obligaciones o deberes, toda negligencia, error u omisión, declaración inexacta o incierta que tengan lugar exclusivamente con ocasión o en el ejercicio de las **actividades profesionales** del **Asegurado** y por las cuales incurra en responsabilidad civil el **Asegurado**.

Todos los **actos profesionales incorrectos** relacionados, continuos o repetidos constituyen un único **ACTO profesional incorrecto**.

##### 4.3 **Asegurado**

- a) El **Tomador** y sus **filiales** indicadas en las Condiciones Particulares de la presente póliza;
- b) Cualquier socio, administrador, **Director** o **Empleado** anteriores, actuales o futuros de una persona jurídica definida en el anterior literal a) siempre que los mismos actúen en el ámbito de las funciones que tienen encomendadas por cuenta de esta entidad jurídica.
- c) El (la) cónyuge de las personas indicadas en el inciso anterior b) siempre y cuando haya fallecido o sea declarada incapaz o insolvente, con respecto a un **Reclamo** en el que se alega un **Acto Profesional Incorrecto** cometido por dichas personas aseguradas.
- d) El administrador o albacea de la sucesión de las personas indicadas en el inciso anterior b) fallecidas, con respecto a un **Reclamo** en el que se alega un **Acto Profesional Incorrecto** cometido por dicha persona asegurada.

Se aclara que el literal b) no comprende asesores, agentes, intermediarios, consultores, contratistas, subcontratistas o consejeros profesionales independientes

#### 4.4 **Asegurador**

SBS Seguros Colombia S.A.

#### 4.5 **Autoridad Gubernamental**

Cualquier gobierno, Estado, departamento u otra subdivisión política del mismo, o cualquier órgano, persona jurídica, autoridad o dependencia que ejerza funciones ejecutivas, supervisión o administrativas o que pertenezcan a un gobierno.

#### 4.6 **Control efectivo**

El hecho de que el **Asegurado** posea más del treinta por ciento (30%) de las participaciones o de las acciones, con derecho a voto, bien sea directa o indirectamente, o que participa en un pacto de accionistas que posean conjuntamente la mayoría de los derechos de votos o ejercen funciones operacionales de decisión con o sin mandato social.

#### 4.7 **Costos de Fianza**

Gastos de constitución de cualquier tipo de fianza impuesta al **Asegurado** en un procedimiento judicial de carácter civil para garantizar posibles responsabilidades pecuniarias, que resulten de un **Reclamo** amparado por la cobertura 1 de la presente póliza.

La pérdida de la fianza, debida a la falta de comparecencia voluntaria del **Asegurado**, obligará a éste, o al **Tomador**, a su reintegro.

#### 4.8 **Director**

Significará:

- a) Cualquier persona natural que bajo la denominación de Director, Consejero, Administrador, Director General, Gerente, representante legal o cualquier otro equivalente, haya ostentado u ostente la cualidad de miembro de la Junta Directiva, Consejo de Administración, u otros órganos de Administración del **Tomador** y quienes ejerzan o detenten esas funciones u ostenten poderes que impliquen el ejercicio de facultades de decisión o gobierno del **Tomador**.
- b) Aquellas personas naturales que hayan sido designadas como representantes legales de una persona jurídica mientras ejercen funciones de Consejero, Administrador, Director General o Gerente o cualquier otra equivalente del **Tomador**.

#### 4.9 **Documentos**

Toda escritura, testamento, acuerdo, mapa, planos, registros, libros, cartas, certificado y documento de cualquier tipo que sea escrito, impreso o reproducido por cualquier otro método. No se entenderán como documentos, los billetes de banco, divisas, valores, fianzas, cupones, efectos al portador y otros instrumentos negociables.

La presente definición se aplica tanto a los **documentos** que sean propiedad del **Asegurado** como a aquellos de los cuales éste sea legalmente responsable.

#### 4.10 **Empleado**

Toda persona natural, remunerada o no, actuando bajo la dirección, las órdenes y la vigilancia de una entidad jurídica incluida en el literal a) de la definición de **Asegurado**.

#### 4.11 **Fecha de Continuidad**

La fecha indicada en las Condiciones Particulares de la póliza.

#### 4.12 **Fecha de Retroactividad**

La fecha indicada en las Condiciones Particulares de la póliza.

#### 4.13 **Filial**

Toda sociedad colombiana o extranjera de la cual el **Tomador** posea, a la fecha de inicio de la presente póliza, más del cincuenta por ciento (50%) de las participaciones o de las acciones, con derecho a voto, bien sea directa o indirectamente a través de una o más de sus **Filiales**.

#### 4.14 **Deducible**

El importe hasta el cuál el **Asegurado** soportará a su cargo una **pérdida** y los **gastos de defensa** de los que deba responder en cada **Reclamo** (o serie de **Reclamos** originados por la misma causa) e indicado en las Condiciones Particulares de la póliza.

#### 4.15 **Gastos de Defensa**

Los honorarios y gastos diversos, entre otros gastos de investigación, de peritaje, de defensa y de apelación que resulten de un **Reclamo** presentado contra los **Asegurados** y que sean necesarios y razonables para su defensa.

En ningún caso se considerarán **gastos de defensa** los salarios, las horas extras, los honorarios o las retribuciones de cualquier socio, administrador, directivo o **empleados**.

#### 4.16 **Intermediario**

Toda persona natural o entidad jurídica que realice, por cuenta del **Asegurado**, operaciones de intermediación en los mercados de valores, monetarios, financieros, de acciones, de mercancías u otros mercados.

#### 4.17 **Límite de Responsabilidad**

Es la suma máxima por la que será responsable el **Asegurador** en caso de un evento cubierto por la póliza y que se especifica en las Condiciones particulares de la póliza.

#### 4.18 **Período de La Póliza**

El período comprendido entre la fecha de inicio y fecha de vencimiento establecidas en las Condiciones Particulares de la presente póliza, o fecha de terminación en caso que corresponda.

#### 4.19 **Período de Descubrimiento**

El periodo, especificado en la extensión 2.3. de la presente póliza, inmediatamente posterior al último **período de la póliza**, durante el cual el **Asegurado** puede notificar al **Asegurador** cualquier **Reclamo** presentado contra el **Asegurado** por un **acto profesional incorrecto** que se haya cometido posteriormente después de la **fecha de retroactividad** y con anterioridad a la finalización del último **período de la póliza**.

#### 4.20 **Reclamo**

- a) Todo procedimiento judicial civil o arbitral, iniciado por una persona natural o jurídica contra el **Asegurado** con objeto de obtener la reparación de un perjuicio financiero;
- b) Todo requerimiento escrito presentado por una persona natural o jurídica cuya intención sea establecer la responsabilidad del **Asegurado** por las consecuencias de la **responsabilidad profesional**;

Todos los **Reclamos** originados, basados, procedentes de una misma causa o **responsabilidad profesional** constituyen un único **Reclamo**.

#### 4.21 **Pérdida**

Los perjuicios financieros de los que el **Asegurado** deba legalmente responder como consecuencia de una resolución judicial o de una transacción celebrada por el **Asegurado** con el previo consentimiento escrito del **Asegurador** y cualquier gasto cubierto por cualquier cobertura de la póliza.

**Pérdida** no incluye:

- a) honorarios, comisiones u otras remuneraciones de cualquier **Asegurado**, costo de su tiempo o costos o gastos generales de cualquier **Sociedad**;
- b) daños no indemnizatorios, incluyendo daños punitivos o daños que tengan carácter sancionador o ejemplarizante;
- c) multas y sanciones;

- d) los gastos y costos incurridos para el cumplimiento de una orden, garantía o acuerdo de satisfacer daños o indemnizaciones no monetarias; y
- e) cuestiones no asegurables por ley.

#### 4.22 **Servicios de Préstamos**

Constituye el servicio de cualquier préstamo, arrendamiento (leasing), u otorgamiento de crédito (sea de consumo, comercial, hipotecario u otro, pero no incluyendo financiamiento para banca de inversión, o compras apalancadas). Servicios de Préstamos incluye los siguientes servicios: mantenimiento de datos, facturación y desembolso de capital o intereses, recibo o pago de primas de seguro e impuestos, mantenimiento de reportes de crédito o estado de crédito, reportes relacionados con el comportamiento crediticio de un cliente, determinación del monto de depreciación de una propiedad (pero no proyecciones de, o valoración para el valor residual o futuro de una propiedad). Servicios de Préstamos no incluirá cualquier acto de reestructuración, terminación, transferencia, recuperación o embargo, o cualquier acto que surja o este relacionado con de la operación o control de cualquier entidad o propiedad que el **Asegurado** haya adquirido o recibido como título valor, garantía, o aval para cualquier préstamo, arrendamiento (leasing) u otorgamiento de crédito o cualquier acto negligente, error u omisión relacionado con haber rehusado conceder cualquier financiamiento, cumplir con cualquier compromiso real o presunto para conceder préstamos o transacciones de naturaleza crediticia, arriendo o prórroga de crédito, bien sea que tal compromiso haya sido autorizado o desautorizado.

#### 4.23 **Socio**

Toda persona natural o entidad jurídica, incluyendo establecimientos bancarios o financieros, con las que el **Asegurado** realiza o participa a la realización de **actividades profesionales**.

#### 4.24 **Tomador**

La entidad jurídica indicada en las Condiciones particulares de la presente póliza que actúa en nombre y en beneficio del **Asegurado**.

### 5. **Reclamos**

---

#### 5.1 **Aviso de Reclamos**

En cumplimiento de lo previsto por el artículo 1075 del Código de Comercio, el **Asegurado** o beneficiario estarán obligados a dar noticia al **Asegurador** de la ocurrencia del **Reclamo**, dentro de los tres (3) días siguientes a la fecha en que lo hayan conocido o debido conocer.

Este término podrá ampliarse en las Condiciones Particulares de la Póliza más no reducirse por las partes.

## 5.2 Reporte de Eventos que pudieran resultar en un **Reclamo**

El **Asegurado** podrá comunicar al **Asegurador**, durante el **Período de la Póliza**, cualquier circunstancia que razonablemente pudiera resultar en un **Reclamo**. Dicha comunicación deberá incluir las razones por las cuales se anticipa un **Reclamo**, junto con todos los detalles, incluyendo las fechas, los actos y las personas involucradas.

## 5.3 **Reclamos relacionados / Reclamo único**

Cualquier **Reclamo** efectuado después de la terminación del **Período de la Póliza** o **período de descubrimiento**, si fuese aplicable, en el cual se alega o que sea basado en, atribuible a, o derivado de o relacionado con:

(i) un **Reclamo** presentado por primera vez durante el **Período de la Póliza** o **período de descubrimiento**, si fuese aplicable; o

(ii) una circunstancia que razonablemente pudiera resultar en un **Reclamo**,

que haya sido notificado al **Asegurador** en la forma establecida por este contrato, será aceptado por el **Asegurador** como presentado en la fecha en la cual (i) o (ii) arriba haya sido notificado al **Asegurador**.

Cualquier **Reclamo** o serie de **Reclamos** derivados de, basados en, o atribuible a, **Pérdidas** continuas, repetidas o relacionadas, serán consideradas como un único **Reclamo**.

## 5.4 **Notificaciones**

Todas las notificaciones relacionadas con la presente póliza deben ser efectuadas por escrito. Lo anterior sin perjuicio de lo dispuesto por el artículo 1075 del Código de Comercio. Las comunicaciones del **Asegurador** se dirigirán al **Tomador**, según corresponda, al último domicilio que éste haya comunicado por escrito al **Asegurador** o, en su defecto, al que aparezca en las Condiciones particulares de la Póliza.

## 6. **Defensa y Liquidación**

---

### 6.1 **Defensa y transacción de Reclamos**

El **Asegurador** no asume ninguna obligación de defender al **Asegurado**. Cada **Asegurado** deberá defender y oponerse a cualquier **Reclamo** presentado en su contra a menos que el **Asegurador**, a su sola y exclusiva discreción, opte por escrito asumir y conducir la defensa y la transacción de algún **Reclamo**.

El **Asegurador** tendrá derecho pero no la obligación de participar en dicha defensa y en la negociación de cualquier transacción que involucre o que pueda razonablemente involucrar al **Asegurador**.

El **Asegurador** tiene derecho en cualquier momento posterior a la notificación de un **Reclamo** a realizar un pago al **Asegurado** del **Límite de Responsabilidad** disponible y mediante dicho pago toda responsabilidad del **Asegurador** respecto al **Asegurado**, incluyendo aquella derivada de **Gastos de Defensa** y deber de defensa se extinguirá.

Los **Asegurados** deben tomar todas las medidas a su alcance para mitigar cualquier **Pérdida** y proporcionar toda la asistencia y cooperación requerida por el **Asegurador**.

## 6.2 Anticipo de Gastos de Defensa

El **Asegurador** anticipará los **Gastos de Defensa** descritos en la cobertura 1.2 de la póliza, en los que hubiera incurrido el **Asegurado** con motivo de un **Reclamo** y con antelación a la resolución final de dicho **Reclamo** presentado contra el **Asegurado**. No obstante, el **Asegurador** no anticipará dichos **Gastos de Defensa** cuando: (a) el **Asegurador** hubiera rechazado la cobertura; o (b) dichos anticipos excedan del **Límite de Responsabilidad** o cualquier sublímite de indemnización aplicable.

Si el **Asegurador** y el **Asegurado** no llegan a un acuerdo sobre las cantidades que tienen que ser anticipadas, se procederá al anticipo de aquellas que el **Asegurador** determine que son razonables y adecuadas, hasta que se acuerde o se establezca otra cantidad distinta en virtud de esta póliza. El **Asegurador** se reserva el derecho de exigir el reembolso de las sumas anticipados en caso de que, y en la medida en que, posteriormente se determine que el **Asegurado** no tenía derecho a tal pago.

## 6.3 Consentimiento

Un **Reclamo** cubierto sólo podrá ser objeto de transacción, cuando así lo permita la legislación aplicable.

El **Asegurador** puede celebrar una transacción en relación con cualquier **Reclamo** y con respecto a cualquier **Asegurado**, siempre y cuando lo considere conveniente y sujeto al consentimiento escrito del mencionado **Asegurado** o del **Tomador**. En caso de que el **Asegurado** o el **Tomador** no otorguen su consentimiento; la responsabilidad del **Asegurador** para todas las **Pérdidas** relacionadas con dicho **Reclamo** no excederá el monto por el cual el **Asegurador** hubiera podido transar tal **Reclamo**, después del **Deducible** aplicable.



Ningún **Asegurado** podrá admitir o asumir responsabilidad, celebrar alguna transacción, acuerdo o dar su consentimiento a algún pronunciamiento o sentencia, sin el previo consentimiento por escrito del **Asegurador**.

Si algún **Asegurado** comprometiére o transare algún **Reclamo** o potencial **Reclamo** en contravención a lo dispuesto en la presente cláusula, no se pagará indemnización alguna, incluyendo **Gastos de Defensa**, en relación con dicho **Reclamo** o potencial **Reclamo**.

#### 6.4 Subrogación y Recobros

En caso que el **Asegurador** pague la indemnización cubierta por la presente póliza, se subrogará, por ministerio de la ley y hasta concurrencia de su importe (artículo 1096 del Código de Comercio Colombiano), en los derechos del **Asegurado** contra las personas responsables de la **pérdida**.

El **Asegurado** no podrá renunciar en ningún momento a sus derechos contra terceros responsables de la **pérdida**. El incumplimiento de esta obligación acarreará la pérdida del derecho a la indemnización.

Según el artículo 1098 del Código de Comercio Colombiano, el **Asegurado**, a petición del **Asegurador**, deberá hacer todo lo que este a su alcance para permitirle al **Asegurador** el ejercicio de los derechos derivados de la subrogación.

### 7. Límite de Responsabilidad y Deducibles

---

#### 7.1 Límite de Responsabilidad

El **Límite de Responsabilidad** es el monto máximo de responsabilidad del **Asegurador** en el agregado para el **Período de la Póliza**, con respecto a la totalidad de las coberturas y extensiones de cobertura contratadas.

El **Asegurador** no tendrá responsabilidad alguna en exceso de dichos límites cualquiera que sea el número de **Asegurados** o **Reclamos** presentados durante el **Período de la Póliza** o el **período de descubrimiento**, incluyendo cualquier **Reclamo** aceptado como presentado durante el **Período de la Póliza** de conformidad con lo dispuesto en la cláusula **5.3 Reclamos** relacionados/**Reclamo** único de la presente póliza.

Cada sublímite de responsabilidad establecido en las Condiciones particulares de la póliza es el máximo que el **Asegurador** pagará en el agregado para el **Período de la Póliza** bajo este contrato como **Pérdida**, con respecto a alguna cobertura o extensión a la cual se aplica.

Cualquier cantidad pagada por el **Asegurador**, incluyendo **Gastos de Defensa** y costos de fianzas, disminuirá la responsabilidad del **Asegurador** por **Pérdida** bajo el **Límite de Responsabilidad**.

## 7.2 **Deducible**

Para cualquier **Pérdida**, incluyendo los **Gastos de Defensa**, el **Asegurador** solo será responsable de la parte de la **Pérdida** en exceso del **Deducible** establecido en la Carátula de la Póliza. El **Deducible** no forma parte del **Límite de Responsabilidad** y permanecerá sin ser objeto de un contrato de seguro.

En caso que **Asegurador** adelante el pago de una **Pérdida** para la cual un **Deducible** se aplica, el **Tomador** acuerda en reembolsar inmediatamente al **Asegurador** el importe del **Deducible** aplicable, una vez que el **Asegurador** lo haya notificado.

Se aplicará un único **Deducible** a toda **Pérdida** que se derive de **Reclamos** que sean considerados interrelacionados conforme a lo dispuesto en la cláusula 5.3. **Reclamos** Relacionados/ **Reclamo** único.

## 7.3 **Seguros Coexistentes**

El **Asegurado** deberá dar aviso por escrito al **Asegurador** sobre otro(s) seguro(s) que contrate o tenga contratado(s) cubriendo los mismos riesgos y el mismo interés, indicando además el nombre de la(s) compañía(s) **Aseguradora(s)** y las sumas aseguradas.

Cuando ocurra una **Pérdida** bajo la presente póliza y exista otro u otros seguros sobre los mismos riesgos e intereses, contratados por el **Asegurado** o por terceros, el **Asegurador** solo estará obligado a pagar la **Pérdida**, en proporción al **Límite de Responsabilidad**, en un todo de acuerdo con lo estipulado en el artículo No. 1092 del Código de Comercio Colombiano.

Si el **Asegurado** omite intencionalmente el aviso de que trata esta cláusula o si contrata los diversos seguros para obtener un provecho ilícito, el **Asegurador** quedara liberado de sus obligaciones, sin responsabilidad alguna.

## 8. **Disposiciones Generales**

---

### 8.1 **Territorio de Cobertura**

Siempre y cuando sea legalmente permitido y sujeto a las exclusiones establecidas en la Condición 3, esta **Póliza** se aplicará en relación con cualquier **Reclamo** presentado en contra de una **Asegurado** en cualquier parte del mundo.

## 8.2 **Reclamo Formal**

Para que el **Asegurador** proceda a pagar una **Pérdida** se requerirá que el **Asegurado**, a su propio costo:

- (i) proporcione al **Asegurador** detalles completos de una circunstancia de un **Reclamo** notificado, tan pronto como sea posible conjuntamente con todos los documentos pertinentes, y
- (ii) asista y coopere con el **Asegurador** en la investigación, defensa, transacción o apelación de un **Reclamo** o de una circunstancia notificada.

## 8.3 **Asignación**

En el supuesto que algún **Reclamo** involucre cuestiones cubiertas y otras no cubiertas bajo la presente póliza, se establecerá una asignación equitativa y adecuada de los **Gastos de Defensa**, sentencias y /o transacciones entre el **Tomador** y el **Asegurador**, tomando en consideración las exposiciones legales y financieras relativas atribuibles a cuestiones cubiertas y cuestiones no cubiertas bajo la presente póliza.

## 8.4 **Cesión**

La presente póliza o los derechos derivados o que se deriven de ésta no podrán ser cedidos sin el consentimiento escrito del **Asegurador**.

## 8.5 **Modificaciones estructurales del Asegurado**

Si durante el transcurso del **período de la póliza**:

- (i) el **Asegurado** se fusiona con una sociedad exterior, o
- (ii) una o varias personas físicas o jurídicas que actúan en concierto adquiriera más del cincuenta por ciento (50%) de las participaciones o acciones, con derecho a voto, del **Asegurado**,

las coberturas de la presente póliza seguirán aplicables únicamente para los **Reclamos** presentados contra el **Asegurado** por **Actos Profesionales Incorrectos** que se hayan cometido con anterioridad a la fecha de efecto de estas modificaciones estructurales del **Asegurado**.

Se terminará automáticamente el presente contrato al finalizar el **período de la póliza** durante el cual se haya producido tal modificación estructural del **Asegurado**.

El **Asegurado** puede solicitar al **Asegurador** el mantenimiento de las coberturas de la presente póliza para los **Reclamos** que procedan de **actos profesionales incorrectos** cometidos con posterioridad a la fecha de efecto de estas modificaciones estructurales del **Asegurado**.

Esta ampliación debe ser aceptada por escrito por el **Asegurador** que podrá reclamar una prima adicional y modificar las condiciones de la presente póliza con arreglo a estas modificaciones estructurales del **Asegurado**.

## 8.6 **Revocación Unilateral del contrato de seguro.**

De conformidad con el artículo 1071 del Código de Comercio, la presente póliza podrá ser revocada unilateralmente por los contratantes así:

- (i) Por el **Asegurador**, mediante noticia escrita al **Asegurado**, enviada a su última dirección conocida, con no menos de diez (10) días de antelación, contados a partir de la fecha del envío;
- (ii) Por el **Asegurado**, en cualquier momento, mediante aviso escrito al **Asegurador**.

En el primer caso, la revocación da derecho al **Asegurado** a recuperar la prima no devengada, o sea, la que corresponde al lapso comprendido entre la fecha en que comienza a surtir efectos la revocación y la de vencimiento del contrato. La devolución se computará de igual modo, si la revocación resulta del mutuo acuerdo de las partes.

En el segundo caso, el importe de la prima devengada y el de la devolución se calcularán tomando en cuenta la tarifa de seguros a corto plazo.

## 8.7 **Interpretación del Contrato de Seguro.**

Este contrato será interpretado y regido por las leyes aplicables en la República de Colombia. Ninguna modificación a este contrato será efectiva a menos que se realice por escrito a través de un endoso.

Las condiciones generales de este contrato de seguro, Condiciones particulares y cualquier endoso son un único contrato en el cual salvo que del contexto se desprenda lo contrario:

- (i) los títulos tienen el carácter de descriptivos únicamente y no una ayuda para la interpretación;
- (ii) el singular incluye el plural y viceversa;
- (iii) el género masculino incluye el femenino y el neutro;
- (iv) las referencias a cargos, funciones o títulos incluirán a sus equivalentes en cualquier jurisdicción en la cual un **Reclamo** es presentado;
- (v) las palabras destacadas en esta póliza en negrita y cursiva, ya aparezcan en singular o en plural, tienen un significado especial y su definición ha sido incluida en la sección 5. "Definiciones" o en las Condiciones particulares de la póliza;
- (vi) todas las referencias a una legislación específica incluyen sus reformas o modificaciones o legislación similar en cualquier jurisdicción en la cual un **Reclamo** se presente.

## 8.8 **Pérdida del Derecho a la Indemnización**

El **Asegurado** o beneficiario quedará privado de todo derecho procedente de la presente póliza, en los siguientes casos:

- (i) Si la **Pérdida** ha sido causada intencionalmente por el **Asegurado** o por sus representantes legales o con su complicidad o participación.
- (ii) Cuando el **Reclamo** presentado por él fuere de cualquier manera fraudulento; si en apoyo de el, se hicieren ó utilizaren declaraciones falsas o si se emplearen otros medios o documentos engañosos o dolosos.
- (iii) Cuando al dar noticias de la **Pérdida** omite, maliciosamente, informar de los seguros coexistentes sobre los mismos intereses **Asegurados**.
- (iv) Cuando el **Asegurado** renuncie a sus derechos contra los responsables de la **Pérdida**.

### 8.9 Domicilio

Sin perjuicio de las disposiciones procesales, para los efectos relacionados con el presente contrato se fija como domicilio de las partes la ciudad de Bogotá, , en la República de Colombia.