

**SEGURO DE INFIDELIDAD DE EMPLEADOS Y PROTECCIÓN
FRENTE A ACTOS DELICTIVOS O FRAUDULENTOS –
INSTITUCIONES FINANCIERAS**

CONTENIDO

CARÁTULA	1
CONDICIONES GENERALES	
A. COBERTURAS	3
B. EXTENSIONES DE COBERTURA	3
C. EXCLUSIONES	4
D. RECLAMACIONES Y CIRCUNSTANCIAS	10
E. ESTIPULACIONES DE APLICACIÓN GENERAL	14
F. DEFINICIONES	18

CARÁTULA

1. Número de Póliza:

2. Asegurador:

NIT _____ DIRECCIÓN _____ TELÉFONO _____

3. Tomador del Seguro:

NIT _____ DIRECCIÓN _____ TELÉFONO _____

Calidad en la que actúa:

4. Asegurado:

NIT _____ DIRECCIÓN _____ TELÉFONO _____

5. Beneficiario:

NIT _____ DIRECCIÓN _____ TELÉFONO _____

6. Intermediario:

7. Objeto:

Toda **pérdida** cuyo **descubrimiento** tenga lugar por primera vez durante el **período de seguro**, de acuerdo con los términos y condiciones de la póliza.

8. Período de Seguro:

Fecha de inicio: DD/MM/AAAA desde las __:__

Fecha de vencimiento: DD/MM/AAAA desde las __:__

9. Riesgos asegurados:

Coberturas (A) del Clausulado General y las Extensiones de Cobertura (B) establecidas en la Carátula.

10. Límite de Indemnización:

\$ _____ Toda y cada **pérdida** y en el agregado para todas las coberturas y exenciones de cobertura, a menos que se acuerde un sublímite en el numeral 11 a continuación.

11. Sublímite de indemnización:

Los cuales hacen parte del límite de indemnización y no van en Adición a este.

\$ _____

toda y cada **pérdida** y en el agregado por **gastos relativos a la violación de medidas de seguridad**.

12. Deducible: \$ toda y cada **pérdida**

13. Prima: Prima Neta anual: \$

Gastos de Expedición:

Subtotal:

IVA:

Total:

Fecha máxima de pago: DD/MM/AAAA

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

14. Otras condiciones particulares:

- **Fecha de retroactividad:** DD/MM/AAAA
- **Ámbito territorial:**

La presente póliza se extiende el día ____ del mes ____ del año ____.

El asegurador

CONDICIONES GENERALES

XXXX QUE EN ADELANTE SE DENOMINARÁ **EL ASEGURADOR**, BASADO EN LAS DECLARACIONES QUE APARECEN EN EL FORMULARIO DE SOLICITUD, LA **CARÁTULA** DE LA PÓLIZA Y LAS PRESENTE CONDICIONES GENERALES, TODO LO CUAL HACE PARTE INTEGRAL DEL PRESENTE CONTRATO, ACUERDA CELEBRAR CON EL **TOMADOR** EL PRESENTE CONTRATO DE SEGURO PARA AMPARAR TODA **PÉRDIDA** CUYO **DESCUBRIMIENTO** TENGA LUGAR POR PRIMERA VEZ DURANTE EL **PERÍODO DE SEGURO**.

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

A. COBERTURA

EL **ASEGURADOR** INDEMNIZARÁ AL **ASEGURADO** POR TODA **PÉRDIDA** CUYO **DESCUBRIMIENTO** TENGA LUGAR POR PRIMERA VEZ DURANTE EL **PERÍODO DE SEGURO** Y QUE SEA DIRECTAMENTE RESULTANTE DE:

1. UN ACTO DE **INFIDELIDAD DE EMPLEADOS**;
2. UN **FRAUDE DE DOCUMENTOS**;
3. UN **FRAUDE ELECTRÓNICO O TELEFÓNICO**;
4. **PÉRDIDA DE O DAÑOS MATERIALES A BIENES O DAÑOS MATERIALES A O DESTRUCCIÓN DE LOCALES**;
5. UNA **EXTORSIÓN**.

B. EXTENSIONES DE COBERTURA

EL **ASEGURADOR** INDEMNIZARÁ AL **ASEGURADO** POR:

1. TODA **PÉRDIDA** CUYO **DESCUBRIMIENTO** TENGA LUGAR POR PRIMERA VEZ DURANTE EL **PERÍODO DE SEGURO** Y QUE SEA DIRECTAMENTE RESULTANTE DE:
 - (A) LA **RESPONSABILIDAD LEGAL POR OPERACIONES INCOMPLETAS DE UN ASEGURADO**;
 - (B) LA **RESPONSABILIDAD LEGAL POR UNA ORDEN DE CANCELACIÓN DE PAGO**;

- (C) DAÑO MATERIAL A O PÉRDIDA DE CHEQUES ANULADOS, LETRAS DE CAMBIO ANULADAS O RECIBOS DE TARJETAS DE CRÉDITO CANCELADAS;
 - (D) UN **HURTO POR TRANSFERENCIA ERRÓNEA**;
 - (E) UNA **PÉRDIDA DE DERECHOS DE SUSCRIPCIÓN**;
 - (F) LA RESPONSABILIDAD DEL **ASEGURADO** POR LOS INTERESES QUE SE HABRÍAN DEVENGADO EN FAVOR DE UN CLIENTE SUYO PERO QUE NO SE DEVENGARON COMO RESULTADO DIRECTO DE UNA **PÉRDIDA** CUBIERTA BAJO ESTA PÓLIZA.
2. **GASTOS RELATIVOS A LA VIOLACIÓN DE LAS MEDIDAS DE SEGURIDAD, GASTOS DE ELIMINACIÓN O RESTAURACIÓN DE SOFTWARE, GASTOS LEGALES Y GASTOS DE AUDITORÍA** NECESARIAMENTE INCURRIDOS POR EL **ASEGURADO**, PREVIO CONSENTIMIENTO POR ESCRITO DEL **ASEGURADOR**, COMO CONSECUENCIA DE UNA PÉRDIDA FINANCIERA DIRECTA SUFRIDA POR UN **ASEGURADO** Y CUBIERTA BAJO ESTA PÓLIZA.
3. **GASTOS DE FRAUDE DE IDENTIDAD CORPORATIVA** NECESARIAMENTE INCURRIDOS POR EL **ASEGURADO**, PREVIO CONSENTIMIENTO POR ESCRITO DEL **ASEGURADOR**.

C. EXCLUSIONES

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

1. **BIENES BAJO CUSTODIA DEL ASEGURADO**

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE, DIRECTA O INDIRECTAMENTE, A LA PÉRDIDA O DAÑO A **BIENES**:

- (A) DEPOSITADOS EN CAJILLAS DE SEGURIDAD DE CLIENTES;
- (B) CUSTODIADOS POR EL **ASEGURADO** EN NOMBRE DE SUS CLIENTES (EXCEPTO **VALORES** IDENTIFICABLES CUSTODIADOS POR EL **ASEGURADO** PARA SUS CLIENTES).

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ A LA COBERTURA A.1 (INFIDELIDAD DE EMPLEADOS), A.5 (EXTORSIÓN), O LAS EXTENSIONES B.2 Y B.3.

2. CONOCIMIENTOS DE EMBARQUE Y OTROS DOCUMENTOS SIMILARES

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE, DIRECTA O INDIRECTAMENTE, A CUALESQUIERA INSTRUMENTOS QUE SEAN O PRETENDAN SER CONOCIMIENTOS DE EMBARQUE, DOCUMENTOS DE EMBARQUE, DOCUMENTOS DE FLETE, RECIBOS DE DEPÓSITO EN ALMACÉN, RECIBOS FIDUCIARIOS, CUENTAS POR COBRAR U OTRO TIPO DE RECIBOS, DOCUMENTOS O FACTURAS SIMILARES O QUE TENGAN UN PROPÓSITO SIMILAR, CHEQUES DE VIAJE O LETRAS DE CRÉDITO DE VIAJE.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ A LA COBERTURA A.1 (INFIDELIDAD DE EMPLEADOS) O LA COBERTURA A.4 (PÉRDIDA DE O DAÑOS MATERIALES A BIENES O DAÑOS MATERIALES A O DESTRUCCIÓN DE LOCALES).

3. COSTES PROCESALES Y HONORARIOS PARA LA DETERMINACIÓN DE PÉRDIDAS

INCURRIDA EN LA DETERMINACIÓN DE LA EXISTENCIA O CUANTIFICACIÓN DE UNA **PÉRDIDA** CUBIERTA BAJO ESTA PÓLIZA O PARA INICIAR O DEFENDER UN PROCEDIMIENTO LEGAL O INCURRIDA COMO PARTE DE CUALQUIER PROCEDIMIENTO LEGAL.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ A LA EXTENSIONES B.2 Y B.3.

4. DAÑOS MATERIALES

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE A, DIRECTA O INDIRECTAMENTE, LA PÉRDIDA, DAÑO, O DESTRUCCIÓN:

- (A) DE CUALESQUIERA LOCALES, INDEPENDIENTEMENTE DE SU CAUSA, EXCEPTO CUANDO LA CITADA PÉRDIDA, DAÑO O DESTRUCCIÓN SEAN **DAÑOS MATERIALES A O DESTRUCCIÓN DE LOCALES** CUBIERTOS BAJO LA COBERTURA A.4;
- (B) DE CUALESQUIERA BIENES DEBIDO A USO, DESGASTE, DETERIORO GRADUAL, POLILLA, MOHO O CUALQUIER PLAGA;
- (C) COMO CONSECUENCIA DE PILLAJE, FUERZA MAYOR O DESASTRE NATURAL;
O
- (D) QUE SE DERIVE, SE BASE EN O SEA ATRIBUIBLE A RADIACIONES IONIZANTES O CONTAMINACIÓN POR RADIOACTIVIDAD DE CUALQUIER COMBUSTIBLE NUCLEAR, O PROCEDENTE DE CUALQUIER DESECHO NUCLEAR O DE LA COMBUSTIÓN DE COMBUSTIBLE NUCLEAR; O A LA RADIOACTIVIDAD, TOXICIDAD, EXPLOSIVIDAD Y OTRAS PROPIEDADES PELIGROSAS O

CONTAMINANTES DE CUALQUIER INSTALACIÓN NUCLEAR, O DE CUALQUIER COMPONENTE NUCLEAR DE LA MISMA.

5. **DESCUBRIMIENTOS ANTERIORES**

CUYO **DESCUBRIMIENTO** HAYA OCURRIDO CON ANTERIORIDAD A LA FECHA DE INICIO DEL **PERÍODO DE SEGURO**.

6. **DOCUMENTOS ESCRITOS**

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE A QUE EL **ASEGURADO** (O CUALQUIER **ENTIDAD FINANCIERA** QUE ACTÚE EN SU NOMBRE) HAYA ACTUADO O CONFIADO EN DATOS ELECTRÓNICOS CUYA FUENTE SEA UN DOCUMENTO FÍSICO QUE SE HAYA **FALSEADO, ALTERADO FRAUDULENTAMENTE, FALSIFICADO** O CONTENGA INFORMACIÓN FICTICIA.

ESTA EXCLUSIÓN SE APLICARÁ ÚNICAMENTE A LA COBERTURA A.3 (FRAUDE ELECTRÓNICO O TELEFÓNICO).

7. **EXISTENCIA, VALORACIÓN O RENDIMIENTO DE ACTIVOS**

DERIVADA DE CUALQUIER ACTUACIÓN DEL **ASEGURADO, O ENTIDAD FINANCIERA** QUE ACTÚE EN SU NOMBRE, QUE SE HAYA BASADO EN INFORMACIÓN FALSA RELATIVA A LA EXISTENCIA, VALORACIÓN O RENDIMIENTO DE ACTIVOS EXCEPTO CUANDO LA CITADA INFORMACIÓN HUBIERA SIDO CREADA O ALTERADA DE MANERA FRAUDULENTO POR UNA PERSONA DISTINTA A AQUELLA QUE PRETENDÍA HABERLA CREADO.

ESTA EXCLUSIÓN SE APLICARÁ ÚNICAMENTE A LA COBERTURA A.3 (FRAUDE ELECTRÓNICO O TELEFÓNICO).

8. **EXTORSIÓN, SECUESTRO Y RESCATE**

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE A EXTORSIÓN, SECUESTRO Y RESCATE.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ A LA COBERTURA A.1 (INFIDELIDAD DE EMPLEADOS), A.5 (EXTORSIÓN) O A LOS **GASTOS DE ELIMINACIÓN O RESTAURACIÓN DE SOFTWARE** CUBIERTOS BAJO LA EXTENSIÓN B.2.

9. **GUERRA Y TERRORISMO**

(A) DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE, DIRECTA O INDIRECTAMENTE, A UNA GUERRA, INVASIÓN, ACTOS DE UN ENEMIGO EXTRANJERO, OPERACIONES HOSTILES (INDEPENDIEMENTE DE QUE SE HAYA

DECLARADO O NO LA GUERRA), GUERRA CIVIL, REBELIÓN, REVOLUCIÓN, INSURRECCIÓN, MOTÍN O CONMOCIÓN CIVIL QUE DÉ LUGAR A LEVANTAMIENTOS POPULARES, MILITARES O PODER USURPADO O LEY MARCIAL;

- (B) DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE, DIRECTA O INDIRECTAMENTE, A ACTOS DE TERRORISMO EXCEPTO CUANDO LA **PÉRDIDA** RESULTE DIRECTAMENTE DE CUALQUIER ROBO, HURTO, LATROCINIO O ATRACO REAL O PRESUNTO;

ESTA EXCLUSIÓN 9.(B) SE APLICARÁ ÚNICAMENTE A LA COBERTURA A.4 (PÉRDIDA DE O DAÑOS MATERIALES A BIENES O DAÑOS MATERIALES A O DESTRUCCIÓN DE LOCALES), A.5 (EXTORSIÓN) O LAS EXTENSIONES B.2 Y B.3.

10. IMPAGO DE PRÉSTAMOS

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE AL INCUMPLIMIENTO TOTAL O PARCIAL O MORA EN EL PAGO DE UN **PRÉSTAMO**.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ A LA COBERTURAS A.1 (INFIDELIDAD DE EMPLEADOS), A.2 (FRAUDE DE DOCUMENTOS), A.3 (FRAUDE ELECTRÓNICO O TELEFÓNICO) O **HURTO POR TRANSFERENCIA ERRÓNEA** CUBIERTO BAJO LA EXTENSIÓN B.1.(D).

11. INFIDELIDAD DE ADMINISTRADORES Y SOCIOS

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE, EN TODO O EN PARTE, A CUALQUIER ACTO U OMISIÓN DELIBERADAMENTE DESHONESTO, CRIMINAL, DOLOSO O FRAUDULENTO COMETIDO POR CUALQUIER **ADMINISTRADOR** O SOCIO DEL **ASEGURADO** EXCEPTO EN AQUELLOS SUPUESTOS EN QUE EL **ADMINISTRADOR** O SOCIO TENGA LA CONSIDERACIÓN DE **EMPLEADO** Y ACTÚE EN CALIDAD DE TAL.

12. INFIDELIDAD DE EMPLEADOS

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE, DIRECTA O INDIRECTAMENTE, A CUALQUIER ACTO U OMISIÓN DELIBERADAMENTE DESHONESTO, CRIMINAL, DOLOSO O FRAUDULENTO COMETIDO POR UN **EMPLEADO**.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ A LA COBERTURA A.1 (INFIDELIDAD DE EMPLEADOS) O A LAS EXTENSIONES B.2 O B.3.

13. MULTAS, SANCIONES O DAÑOS

QUE INCLUYA MULTAS, SANCIONES O DAÑOS Y PERJUICIOS DE CUALQUIER TIPO CON EXCEPCIÓN DE DAÑOS COMPENSATORIOS DIRECTAMENTE DERIVADOS DE UNA **PÉRDIDA** CUBIERTA BAJO ESTA PÓLIZA.

14. PÉRDIDA INDIRECTA

- (A) QUE SEA INDIRECTA O CONSECUENCIAL EXCEPTO CUANDO ESTÉ CUBIERTA BAJO LAS EXTENSIONES B.1, B.2 O B.3.
- (B) QUE REPRESENTA PRIVACIÓN O PÉRDIDA DE INGRESOS O BENEFICIOS (INCLUYENDO INTERESES Y DIVIDENDOS), EXCEPTO CON RESPECTO A INTERESES CUBIERTOS BAJO LA EXTENSIÓN B.1(F) O **PÉRDIDA DE DERECHOS DE SUSCRIPCIÓN** CUBIERTOS BAJO LA EXTENSIÓN B.1(E); O
- (C) DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE A:
 - i. INTERRUPCIÓN DE LA ACTIVIDAD, PÉRDIDA DE USO INFORMÁTICO O FALLO DE ORDENADORES;
 - ii. FALLOS MECÁNICOS, ELECTRÓNICOS O DE SOFTWARE, CONSTRUCCIÓN DEFECTUOSA, ERROR DE DISEÑO, DEFECTO LATENTE, DESGASTE O ROTURA, DETERIORO PROGRESIVO, ALTERACIONES DE SUMINISTRO ELÉCTRICO, FALLO O COLAPSO DE LOS **MEDIOS ELECTRÓNICOS** O CUALQUIER FUNCIONAMIENTO DEFECTUOSO O ERROR DE PROGRAMACIÓN;
 - iii. ERRORES Y OMISIONES DE PROCESAMIENTO EXCEPTO CUANDO SEAN CAUSADOS POR **HURTO POR TRANSFERENCIA ERRÓNEA** CUBIERTO BAJO LA EXTENSIÓN B.1(D).

15. TARJETAS

DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE AL USO O USO PRESUNTO DE CUALQUIER TARJETA DE CRÉDITO, DÉBITO, DE CARGO, RECARGO, ACCESO, ELECTRÓNICA, IDENTIDAD, DE CONVENIENCIA U OTRO TIPO DE TARJETA SIMILAR EMITIDA O PRESUNTAMENTE EMITIDA POR EL **ASEGURADO**.

ESTA EXCLUSIÓN NO SE APLICARÁ:

- (A) A LA COBERTURA A.1. (INFIDELIDAD DE EMPLEADOS);
- (B) EN LA MEDIDA EN QUE SE PRODUZCA UNA PÉRDIDA DE DINERO EN UN CAJERO AUTOMÁTICO QUE CONSTITUYA UNA **PÉRDIDA DE O DAÑOS MATERIALES A BIENES** CUBIERTA BAJO LA COBERTURA A.4; O

(C) EN LA MEDIDA EN QUE LA CITADA **PÉRDIDA** SEA CAUSADA DIRECTAMENTE POR UN **FRAUDE ELECTRÓNICO O TELEFÓNICO** CUBIERTO BAJO LA COBERTURA A.3.

16. ACTUACIÓN SIN ACEPTACIÓN PREVIA DEL ASEGURADOR

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

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

SUFRIDA POR UN **ASEGURADO, FILIAL, O PLAN**, QUE HAYA OCURRIDO DESPUÉS DE UN **CAMBIO DE CONTROL** DE TAL **ASEGURADO**, O ANTES DE QUE EL **ASEGURADO** ADQUIERA O CONSTITUYA LA SOCIEDAD QUE REÚNA LOS REQUISITOS PREVISTOS EN LA DEFINICIÓN DE **FILIAL**.

TAMPOCO SE CUBRIRÁ LA PARTE ESPECÍFICA DE UNA PÉRDIDA DERIVADA DE, BASADA EN O ATRIBUIBLE, DIRECTA O INDIRECTAMENTE A, LOS ACTOS DE CUALQUIER **EMPLEADO**, POSTERIORES AL MOMENTO EN QUE UNA **PERSONA RESPONSABLE**, QUE NO ESTÉ EN COLUSIÓN CON EL MISMO, **DESCUBRA** LA COMISIÓN DE UN ACTO DESHONESTO, CRIMINAL, MALICIOSO, DOLOSO O FRAUDULENTO DE DICHO **EMPLEADO** QUE PREVISIBLEMENTE PUDIERA DAR LUGAR A UNA **PÉRDIDA**, PERO SIN PERJUICIO DE LA **PÉRDIDA** DE **OBJETOS DE VALOR** EN TRÁNSITO QUE ESTÉN CUSTODIADOS POR EL **EMPLEADO** EN EL MOMENTO DEL **DESCUBRIMIENTO**.

18. SOCIEDAD NO CUBIERTA

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

19. SANCIONES COMERCIALES

CUYO PAGO EXPONGA AL **ASEGURADOR** A CUALQUIER SANCIÓN, PROHIBICIÓN O RESTRICCIÓN APLICABLE CONFORME A LAS RESOLUCIONES EMITIDAS POR NACIONES UNIDAS O A AQUELLAS SANCIONES QUE, EN MATERIA COMERCIAL O ECONÓMICA, PUDIERAN SER IMPUESTAS POR LA NORMATIVA Y LEGISLACIÓN DE LA UNIÓN EUROPEA, EL REINO UNIDO, LA LEGISLACIÓN COLOMBIANA O DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA.

20. SALARIOS Y BENEFICIOS

BENEFICIOS O REMUNERACIÓN DE **EMPLEADOS** EXCEPTO AQUELLOS QUE HAYAN SIDO ABONADOS A UN **EMPLEADO** POR UNA TRANSACCIÓN ESPECÍFICA Y CON RESPECTO A LA QUE EL CITADO **EMPLEADO** HUBIERA COMETIDO UN ACTO U OMISIÓN DELIBERADAMENTE DESHONESTO, CRIMINAL, DOLOSO O FRAUDULENTO.

D. RECLAMACIONES Y CIRCUNSTANCIAS

1. Aviso de siniestro: Descubrimiento y notificación de pérdidas

- (a) Ante el **descubrimiento** de una **pérdida** por el **asegurado**, y en cumplimiento de lo previsto por el artículo 1075 del Código de Comercio, el **asegurado** deberá notificar al **asegurador** la citada **pérdida** dentro de los 3 días siguientes a la fecha de dicho **descubrimiento**, pero en todo caso dentro del plazo máximo de 30 días desde el vencimiento del **período de seguro**.

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

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

- (b) Se considerará que un **evento único** ha sido notificado en el momento que se notificó al **asegurador** la primera de las **pérdidas** que lo integran, con independencia de que el **asegurador** hubiera o no hubiera aceptado formalmente dicha notificación.
- (c) Toda notificación deberá ser enviada por email a xxxxxxx@XXXXXXX.com o por correo certificado a:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Colombia.

2. Defensa jurídica

El **asegurador** podrá participar plenamente en la defensa y gestión de los **gastos legales** siempre y cuando sea previsible que deba realizar pagos cubiertos bajo esta póliza.

El **asegurado** no deberá reconocer responsabilidad, negociar o transigir cualquier demanda, reclamación, procedimiento legal ni incurrir en gastos legales sin el previo consentimiento expreso por escrito del **asegurador**. El **asegurador** no demorará ni denegará dicho consentimiento injustificadamente.

3. Asignación

En el supuesto de que una **pérdida** involucre a personas cubiertas y no cubiertas, o se refiera a cuestiones cubiertas o no cubiertas bajo esta póliza, el **asegurado** y **asegurador** realizarán una asignación justa y apropiada de cualesquiera de las **pérdidas** tomando en consideración la implicaciones legales y financieras atribuibles a eventos o personas cubiertas y eventos o personas no cubiertas bajo esta póliza.

4. Cooperación por el asegurado

El **asegurado**:

- (a) facilitará toda la información y asistencia necesaria requerida por el **asegurador** con el fin de investigar cualquier hecho o circunstancia notificada bajo esta póliza;
- (b) cooperará con el **asegurador** con respecto a cualquier **pérdida** notificada bajo esta póliza; y
- (c) tomará todas las medidas necesarias para minimizar o prevenir cualquier **pérdida**.

El **asegurador** se hará cargo, dentro de las normas que regulan el importe de la indemnización, de los gastos razonables en que incurra el **asegurado** en cumplimiento de tales obligaciones.

5. Valoración

- (a) Al efectuar el cálculo de la cantidad indemnizable por cualquier **pérdida**, se deducirá el importe de cualquier recobro. El **deducible** será de aplicación a la cantidad neta que resulte una vez realizadas las citadas deducciones. Sin embargo, esta Cláusula 5(a) no deberá interpretarse en el sentido de que

no se indemnizará bajo esta póliza por la citada **pérdida** hasta que no se hubiera determinado la referida cantidad neta.

- (b) En ningún caso, el **asegurador** será responsable por una cantidad mayor:
- i. al valor real de mercado de **valores**, fondos extranjeros, divisas o metales preciosos. Este valor se determinará por su valor al cierre del mercado en el último día hábil anterior al **descubrimiento** de la **pérdida** y, en el caso de que sea menor, el precio actual para reemplazar los citados **valores**;
 - ii. al coste de libros en blanco, páginas en blanco u otros materiales más el coste de mano de obra y de uso de equipos informáticos para la transcripción o copia real de datos proporcionados por el **asegurado** con el fin de reproducir **registros físicos**.
 - iii. al coste de los medios de procesamiento de datos en blanco y de la mano de obra para la transcripción o copia de datos electrónicos facilitados por el asegurado para reproducir dichos datos electrónicos. Sin embargo, si dichos datos no pueden reproducirse y representan **valores** u otros instrumentos financieros de valor, la **pérdida** se valorará conforme a lo establecido en los sub-apartados (i) y (iv) de esta cláusula (b).
 - iv. al valor real al contado de otros bienes en el momento **descubrimiento** de la **pérdida**, o si fuera menor, al coste real de reparación o sustitución del bien con otro de la misma calidad o valor.
 - v. al valor de derechos de suscripción, reembolso, conversión o depósito inmediatamente antes de su vencimiento.
 - vi. a los intereses que excedan del tipo medio del interés legal del dinero en Colombia entre las fechas correspondientes al momento de sufrir la **pérdida** y la fecha de **descubrimiento** de la misma.
- (c) En el supuesto de que esta póliza cubra la pérdida de **valores**, el **asegurador**, a su elección, indemnizará al **asegurado** por:
- i. cualquier prima que el **asegurado** se vea obligado a abonar con el fin de comprar bonos perdidos, o bien
 - ii. la cantidad que el **asegurado** se vea obligado a abonar, durante el **período de seguro** o con posterioridad, en cumplimiento de cualquier acuerdo indemnizatorio celebrado por el **asegurado** con relación a cualesquiera bonos perdidos emitidos o comprados por el **asegurado**.

para la re-emisión de duplicados de los valores.

- (d) Al efectuar el cálculo de una **pérdida** derivada de daño material o pérdida de cheques anulados, letras de cambio anuladas o recibos de tarjetas de crédito canceladas, se incluirán aquellos gastos adicionales razonables de **empleados** incurridos por el **asegurado** para identificar a los tenedores de dichos instrumentos o para asistir a dichos tenedores en la obtención de duplicados de los mismos.

6. Otros seguros o indemnizaciones

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

7. Cobertura del interés financiero

En el caso previsto en la Exclusión 18, el **asegurador** indemnizará a valor estimado al **tomador del seguro** por su interés financiero en dicha **sociedad no cubierta**, que queda fijado en el importe de la **pérdida** que habría sido indemnizable a la **sociedad no cubierta** bajo esta póliza, si bien no se indemnizará en relación con cualquier Cobertura o Extensión de Cobertura que garantizase la pérdida de cualquier **persona asegurada**. A los efectos de esta estipulación, se entenderá que el **tomador del seguro** ha visto perjudicado su interés financiero simultáneamente con el de la **sociedad no cubierta** que incurrió en la **pérdida** en cuestión.

8. Subrogación

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

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

Las cantidades recuperadas se aplicarán en el siguiente orden:

- (a) En primer lugar, para reembolsar al **asegurado** y al **asegurador** por los gastos incurridos en el ejercicio de acciones contra terceros;

- (b) En segundo lugar, para reembolsar al **asegurado** por el importe de la **pérdida** que exceda del **límite de indemnización**;
- (c) En tercer lugar, para reembolsar al **asegurador** hasta la suma de la **pérdida** abonada por el mismo, reponiéndose entonces el **límite de indemnización** por las citadas cantidades;
- (d) En cuarto lugar, al **asegurado** para reembolsar el importe del **deducible**.

E. ESTIPULACIONES DE APLICACIÓN GENERAL

1. Límite de Indemnización

El **límite de indemnización** es la cantidad máxima a pagar por el **asegurador** por todos los conceptos con respecto a todos los **asegurados**, Coberturas y Extensiones de Cobertura de esta póliza.

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

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

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

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

El **límite de indemnización** incluye cualquier sublímite que se hubiera acordado de modo que los sublímites nunca serán en adición al **límite de indemnización**. El sublímite de indemnización es la cantidad máxima a pagar por el **asegurador** con respecto a todos los **asegurados** por las coberturas cuyo sublímite es aplicable.

En el supuesto de que algún **plan** cubierto bajo esta póliza sufra una **pérdida**, el **asegurador** indemnizará a los fideicomisarios del citado **plan** en nombre de los beneficiarios.

2. **Deducible**

El **asegurador** solo quedará obligado al pago de la **pérdida** cubierta que exceda el **deducible** aplicable.

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

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

El **Tomador del seguro** deberá comunicar por escrito al **asegurador**, tan pronto como sea posible y en todo caso no más tarde de tres días después de estar habilitado para ello, cualquier **cambio de control** o adquisición / constitución.

4. **Ámbito temporal**

Esta póliza cubre toda **pérdida** cuyo **descubrimiento** tenga lugar por primera vez durante el **período de seguro**.

5. **Autorización**

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

Cualquier **pérdida** sufrida por una entidad que haya sido nombrada para llevar a cabo transacciones de negocios específicas, y cuya Junta Directiva está compuesta exclusivamente de **administradores**, directores y **empleados** del **tomador del seguro**, será considerada como si la citada **pérdida** haya sido sufrida por el **asegurado**.

6. **Derechos de terceros**

Esta póliza es un seguro de daños propios por lo que exclusivamente el **asegurado** está legitimado para reclamar o ejercitar cualquier acción al amparo de la misma. En consecuencia, no cabe la acción directa prevista en el artículo 1133 del Código de Comercio para los seguros de Responsabilidad Civil.

7. **Cesión**

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

8. Interpretación de la póliza

En esta póliza:

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

9. Legislación aplicable y jurisdicción

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

10. Declaración del riesgo

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

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

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

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

11. Consentimiento del asegurador

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

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

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

F. DEFINICIONES

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

Administrador: el representante legal, el liquidador, el factor, los miembros de juntas o consejos directivos y quienes de acuerdo con los estatutos ejerzan o detenten esas funciones.

Alterado fraudulentamente: alterado sustancialmente con finalidad de defraudar por cualquier persona distinta a la persona autorizada para disponer o firmar un documento.

Asegurado: el **tomador del seguro**, sus **filiales** y cualquier **plan**.

Asegurador: XXXXXXXXXX

Beneficios o remuneración de empleados: salarios, honorarios, comisiones, bonus, así como ventajas y beneficios similares percibidos en el curso de la relación laboral (incluyendo obsequios y atenciones de cortesía que sean o no considerados sobornos o constitutivas de delito de corrupción).

Bienes: objetos de valor, medios electrónicos o registros físicos.

Cambio de control:

- (a) la fusión o consolidación del **tomador del seguro** con cualquier persona o entidad, o personas o entidades que actúen en concierto o la venta por el mismo, o la venta de la mayor parte de los activos del **tomador del seguro** a cualquier persona o entidad, o personas o entidades que actúen en concierto;
- (b) la adquisición por cualquier persona o entidad, o personas o entidades que actúen en concierto, de más del 50% de los derechos de voto o del capital social emitido del **tomador del seguro**, o la adquisición por cualquier persona o entidad, o personas o entidades que actúen en concierto, del control sobre el nombramiento de la mayoría de los **administradores** del **tomador del seguro**;
- (c) el inicio de la fase de liquidación del **tomador del seguro** de acuerdo con lo establecido en la Ley 1116 de 2006; o
- (d) el que una entidad deje de cumplir con los requisitos previstos en esta póliza para ser **filial**, o pase a estar controlada por otra entidad por razón de cualquier precepto legal.

Código malicioso: cualquier código o software informático que cause:

- (a) daño, destrucción, pérdida o modificación de datos electrónicos almacenados en **medios electrónicos** o en cualquier sistema informático de comunicación o pago del **asegurado**, o de cualquier **entidad financiera** actuando en su nombre.
- (b) daño a o destrucción de **medios electrónicos** o de cualquier sistema informático, de comunicación o pago del **asegurado**.

Comunicaciones autenticadas: comunicaciones electrónicas o telefónicas autenticadas autorizando, ordenando o reconociendo transferencias, pagos, entregas o recibo de fondos o **bienes**.

Contenido de oficina: el mobiliario, accesorios, equipos, equipos informáticos, alarmas, artículos de papelería, suministros, cajas fuertes o bóvedas, así como los bienes u objetos personales de **empleados** o clientes ubicados dentro de los locales o establecimientos del **asegurado**.

Control:

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

Dañado: introducido, modificado, corrompido o suprimido de manera deshonesto, fraudulenta, maliciosa o criminal; y en relación con programas informáticos y **comunicaciones autenticadas** creado, preparado o alterado de manera deshonesto, fraudulenta, maliciosa o criminal.

Daños materiales a o destrucción de locales: daño o destrucción de los locales del **asegurado** y del **contenido de oficina** ubicado en los citados locales, siempre y cuando el daño o destrucción haya sido causado por un robo, hurto, latrocinio o atraco real o tentativa de los mismos en dichos locales, y siempre que el daño o destrucción no haya sido causado por incendio.

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

Descubrimiento o descubierto: el momento en el que una **persona responsable** tiene conocimiento de hechos que razonablemente hagan prever que ha habido o va a haber una **pérdida** a los efectos de las Coberturas y Extensiones de Cobertura otorgadas bajo esta póliza, aunque la cuantía exacta o la información detallada de dicha **pérdida** no sean conocidas en el momento del **descubrimiento**. **Descubrimiento** se entenderá realizado por cada **asegurado**.

Empleado:

- (a) cualquier persona física:

- i. con contrato laboral con el **asegurado**; o
 - ii. que trabaje bajo el control y supervisión directa del **asegurado**;
- (b) cualquier **administrador** o directivo del **asegurado** cuando realice actos en el ámbito de sus obligaciones habituales como empleado del **asegurado** o mientras actúe como miembro de un comité debidamente elegido o nombrado por acuerdo del consejo de administración del **asegurado** para realizar actos concretos, diferentes de los actos de administración o dirección generales, en nombre del **asegurado**;
 - (c) cualquier fideicomisario, **administrador** o directivo de un **plan**;
 - (d) cualquier ex empleado, por un período no superior a 60 días tras la terminación de su relación laboral con el **asegurado**, salvo cuando dicha terminación sea consecuencia de un acto deshonesto, fraudulento, malicioso o criminal;
 - (e) cualquier abogado, excepto los profesionales independientes que ejerzan por su cuenta, contratado por el **asegurado** y únicamente mientras preste servicios jurídicos exclusivamente al **asegurado**;
 - (f) cualquier entidad o persona autorizada por un contrato escrito con el **asegurado** para llevar la contabilidad, procesar datos de cheques, nóminas o servicios informáticos externalizados por el **asegurado**;

independientemente de que el **asegurado** pueda o no pueda identificar a esta persona por su nombre, siempre y cuando el **asegurado** pruebe más allá de toda duda razonable que la **pérdida** fue causada por un acto de dicha persona.

El término **empleado** no incluirá corredores o mediadores independientes, asesores financieros independientes u otros tipos de agentes o representantes independientes cuya remuneración se base en ventas o comisiones.

Entidad financiera:

- (a) cualquier banco, entidad crediticia, entidad financiera, fondo de inversión colectiva en **valores**, firma de inversión o entidad similar;
- (b) cualquier entidad u organización con quien el **asegurado** tenga un contrato escrito o electrónico para la prestación de servicios de compra, custodia, registro o inscripción de derechos para el **asegurado** en relación con **valores**, o DECEVAL (Depósito Centralizado de Valores de Colombia), o cualquier depositario central de valores regulado o depositario central de valores internacional, o cualquier subdepositario regulado con quien dicha entidad, organización o depositario haya celebrado un contrato escrito o electrónico para la presentación de dichos servicios; o

- (c) cualquier mercado de valores, de materias primas, mercantil, de futuros o derivados, cámara de compensación o cualquier otra plataforma de negociación regulada, sistema de negociación o red de prestación de servicios regulados o funcionalidad de naturaleza similar.

Evento único: todas las **pérdidas** derivadas de, basadas en o atribuibles a una misma causa, fuente o evento originador.

Extorsión: cuando el **asegurado** haya emitido, transferido o causado la transferencia de fondos o bienes como resultado de una amenaza:

- (a) de daño personal:
- i. a un **administrador**, directivo o **empleado** del **asegurado**; o
 - ii. al esposo/a, pareja de hecho o familiar de una de las personas citadas en el párrafo (a).i.
- (b) de daño a los locales o **bienes** del **asegurado**;
- (c) de vender o revelar códigos de seguridad confidenciales, programas informáticos o datos electrónicos a otra persona o entidad;
- (d) de destruir, corromper, alterar o divulgar programas informáticos o datos electrónicos almacenados en sistemas informáticos al causar que sean **dañados** datos electrónicos o programas informáticos; o
- (e) de impedir el acceso a sistemas informáticos, de comunicación o de pago,

siempre que,

- El Asegurado se encuentre en alguno de los casos de ausencia de responsabilidad penal, previstos en la ley 599 de 2000, o en cualquiera que la sustituya o modifique, y que se enuncian a continuación:
 - en los eventos de caso fortuito y fuerza mayor
 - se actúe con el consentimiento válidamente emitido por parte del titular del bien jurídico, en los casos en que se puede disponer del mismo.
 - se obre en estricto cumplimiento de un deber legal.
 - se obre en cumplimiento de orden legítima de autoridad competente emitida con las formalidades legales.
 - se obre en legítimo ejercicio de un derecho, de una actividad lícita o de un cargo público.
 - se obre por la necesidad de defender un derecho propio o ajeno contra injusta agresión actual o inminente, siempre que la defensa sea proporcionada a la agresión.

- se obre por la necesidad de proteger un derecho propio o ajeno de un peligro actual o inminente, inevitable de otra manera, que el agente no haya causado intencionalmente o por imprudencia y que no tenga el deber jurídico de afrontar.
 - se obre bajo insuperable coacción ajena.
 - se obre impulsado por miedo insuperable.
 - se obre con error invencible de que no concurre en su conducta un hecho constitutivo de la descripción típica o de que concurren los presupuestos objetivos de una causal que excluya la responsabilidad.
 - se obre con error invencible de la licitud de su conducta.
 - el error invencible sobre una circunstancia que diere lugar a la atenuación de la punibilidad dará lugar a la aplicación de la diminuyente.
- Y, antes o inmediatamente después de la entrega o transferencia de fondos o bienes, la persona que resulte amenazada haya informado sobre la petición del extorsionador a un **administrador** o directivo del **asegurado** y a las autoridades policiales y, por lo que respecta a los párrafos (d) y (e) únicamente, haya creído que la amenaza era creíble y tecnológicamente factible en el momento en que se realizó.

Falseado: la imitación de cualquier instrumento que, por la calidad de su imitación, induzca a creer al **asegurado** o a una **entidad financiera** que es el instrumento original y auténtico.

Falsificado: que lleva una firma falsificada de una persona legítima sin la autorización de dicha persona y con propósito de engañar. Las firmas reproducidas de forma mecánica o electrónica se tratarán del mismo modo que las firmas manuscritas. El término **falsificado** no incluye firmar con el propio nombre completo o parcial, sin capacidad para ello.

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

Filial incluye

- (a) cualquier entidad nueva que el **asegurado**, durante el **período de seguro**, incorpore y sobre la que, a la fecha de la citada incorporación, el **asegurado** ostente el **control** sobre la misma;
- (b) cualquier entidad sobre la que la **asegurado** adquiere el **control** durante el **período de seguro**.

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

Fraude de identidad corporativa: la modificación o corrupción fraudulentas, o robo de datos públicos del **asegurado** relativos a su constitución e identidad real.

Fraude de documentos:

- (a) cuando el **asegurado**, o cualquier **entidad financiera** actuando en nombre del **asegurado**, haya actuado o confiado en cualquier **valor, instrucción** o divisa que haya sido **falsificada, alterada fraudulentamente, falseada** o haya sido perdida o robada, o
- (b) cuando el **asegurado** haya actuado o confiado en una **instrucción** autenticada realizada por una **suplantación fraudulenta**,

siempre que, en el momento en que se actué o confíe, se encuentren en posesión física e inmediata del **asegurado** o cualquier **entidad financiera** actuando en nombre del **asegurado**.

Fraude electrónico o telefónico:

- (a) cuando el **asegurado** o cualquier **entidad financiera** actuando en nombre del **asegurado**, haya actuado o confiado en:
 - i. cualesquiera datos electrónicos, programas informáticos o **comunicación autenticada** que hayan sido **dañados**; o
 - ii. una **comunicación autenticada** que, de una manera deshonesto, fraudulenta, maliciosa o criminal, pretenda proceder (si bien realmente no proceda) de un cliente del **asegurado**, otra oficina o departamento del **asegurado, entidad financiera** o **proveedor**.
- (b) cuando una **entidad financiera** o cliente del **asegurado** haya actuado o confiado en una **comunicación autenticada** que, de manera deshonesto, fraudulenta, maliciosa o criminal pretenda proceder (si bien realmente no proceda) del **asegurado** o cualquier **entidad financiera** actuando en nombre del **asegurado**; o
- (c) la activación o introducción deshonesto, fraudulenta, maliciosa o criminal de **códigos maliciosos**.

Gastos de auditoría: los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por o en nombre de un **asegurado** al contratar a contables externos o especialistas similares con el fin de determinar las cantidades y el alcance de la **pérdida** cubierta bajo esta póliza.

Gastos de eliminación o restauración de software: los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por o en nombre de un **asegurado** para la verificación, restauración o eliminación de datos electrónicos o programas informáticos o la eliminación de códigos informáticos o de software.

Gastos de fraude de identidad corporativa: los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por o en nombre de un **asegurado** en relación con cualquier **fraude de identidad corporativa descubierto** por primera vez durante el **período de seguro**:

- (a) con el fin de investigar el citado **fraude de identidad corporativa**;
- (b) corregir o restablecer registros públicos;
- (c) al solicitar el archivo o desistimiento de un procedimiento civil sobre la base de que la responsabilidad alegada es imputable a un tercero diferente al **asegurado**;
- (d) relativos a los servicios de una empresa de relaciones públicas con el fin de evitar o limitar publicidad negativa o daño a la reputación.

Gastos legales: los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por o en nombre de un **asegurado** en la negociación, transacción, defensa o recurso de cualquier demanda, reclamación o procedimiento legal, siempre y cuando el **asegurado** haya demostrado que la demanda, reclamación o procedimiento legal deriva directamente de una **pérdida** cubierta bajo esta póliza.

Gastos relativos a la violación de las medidas de seguridad: los honorarios, costes y gastos razonables y necesariamente incurridos por o en nombre de un **asegurado** en:

- (a) la contratación de expertos en seguridad informática, investigadores forenses o expertos similares para determinar la existencia y causa de una apropiación y/o divulgación no autorizada de datos de carácter personal o información confidencial;
- (b) la notificación a personas físicas que sean clientes del **asegurado** y que se hayan visto afectadas por una apropiación y/o divulgación no autorizada de datos de carácter personal o información confidencial;
- (c) la contratación de abogados externos para determinar las acciones a llevar a cabo que sean requeridas por un organismo regulador;
- (d) la prestación de servicios de control de crédito (siempre que así sea requerido por leyes de protección de datos) con relación a personas físicas que se hayan visto afectadas por una apropiación y/o divulgación no autorizada de datos de carácter personal o información confidencial;
- (e) el establecimiento, publicidad y gestión de servicios de call center,

que deriven directamente de una obligación legal del **asegurado**, impuesta por la legislación de protección de datos personales de aplicación, de notificar a personas físicas de una apropiación y/o divulgación no autorizada de sus datos de carácter personal o información confidencial, que se encuentren almacenados en archivos materiales o electrónicos del **asegurado**, siempre y cuando hubiera sido parte de la práctica y procedimientos del asegurado el instalar actualizaciones y descargas de software disponibles y aplicar parches de software de seguridad. Estos **gastos relativos**

a la violación de las medidas de seguridad quedarán sujetos al sublímite de indemnización agregado indicado en el Apartado 11 de la Carátula.

Gastos relativos a la violación de las medidas de seguridad no incluirán aquellos gastos incurridos pasados 90 días del descubrimiento de la apropiación y/o divulgación no autorizada de datos de carácter personal o información confidencial ni **beneficios** o remuneración **de empleados**.

Hurto por transferencia errónea: hurto de **objetos de valor** por parte de un tercero y que hayan sido entregados o transferidos erróneamente por el **asegurado** o una **entidad financiera** actuando en su nombre. El **asegurado** debe agotar todas las medidas razonables para asegurar la recuperación de los **objetos de valor**.

Infidelidad de empleados: un acto u omisión deliberadamente deshonesto, criminal, doloso o fraudulento de cualquier **empleado**, cometido por el citado **empleado** solo o en connivencia con otros. Sin embargo, con respecto a una **pérdida** resultante de **préstamos** o **negociaciones**, el término **infidelidad de empleados** significa únicamente cualquier acto u omisión deshonesto, criminal, malicioso, doloso o fraudulento de un **empleado** cometido con la intención de obtener una ganancia económica indebida para sí mismo o para otra persona o entidad que haya actuado de una manera deshonesto, criminal, dolosa o fraudulenta en connivencia con el **empleado**. El término “ganancia económica indebida” no incluye **beneficios** o remuneración **de empleados**.

Instrucción: instrucciones o recomendaciones escritas o impresas dirigidas al **asegurado** autorizando, ordenando o reconociendo la transferencia, pago, emisión o recibo de fondos u **objetos de valor**.

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

Medios electrónicos: aquellos medios en los que se almacenan datos electrónicos de una forma que permite su fácil utilización en un sistema informático.

Negociaciones: compra, venta u otras transacciones en:

- (a) **valores**, materias primas, futuros, opciones, derivados, fondos, divisas, divisas extranjeras o instrumentos similares;
- (b) cualesquiera otros instrumentos negociados en cualquier mercado regulado de valores, de materias primas, mercantil, de futuros o derivados, cámara de compensación o cualquier otra plataforma de negociación regulada, sistema de negociación o red de prestación de servicios regulados o funcionalidad de naturaleza similar.

Objeto de valor: los siguientes elementos, pero solo en la medida en que se hallen de forma física:

- (a) efectivo, lingotes, metales preciosos de todo tipo y en cualquier formato, joyas, gemas, piedras preciosas y semipreciosas, sellos, giros postales, pólizas de seguro;

- (b) cualquier **valor** representado por un instrumento emitido al portador o en forma nominativa;
- (c) cualesquiera otros instrumentos o contratos negociables y no negociables que representen dinero u otros bienes o derechos sobre los mismos y demás documentos de valor,

en los que el **asegurado** tenga interés o que estén en posesión del **asegurado**.

Pérdida:

- (a) cualquier pérdida financiera directa sufrida por el **asegurado**;
- (b) en relación con las Extensiones B.1(a), B.1(b) y B.1(f), su responsabilidad legal frente a clientes y terceros;
- (c) **gastos relativos a la violación de las medidas de seguridad, gastos de eliminación o restauración de software, gastos legales y gastos de auditoría** cubiertos bajo la Extensión B.2.;
y
- (d) **gastos de fraude de identidad corporativa** cubiertos bajo la Extensión B.3.

Pérdida de o daños materiales a bienes: la pérdida, daño o destrucción material de **bienes**:

- (a) en cualquier lugar y por cualquier motivo (excepto lo establecido en los párrafos (b) y (c) de esta definición;
- (b) mientras estén en posesión física de cualquier cliente del **asegurado**, o representante del citado cliente, siempre que se encuentren en el local o establecimiento del **asegurado**;
- (c) debido a que el **asegurado** haya sido engañado con respecto a la identidad de cualquier persona física, pero únicamente si el **asegurado** fue engañado mientras la citada persona física se encontraba físicamente presente en el local o establecimiento del **asegurado**.

Pérdida de derechos de suscripción: la pérdida de derechos de suscripción, amortización, conversión o privilegios de depósito debido al extravío, pérdida o daño a cualquier **valor** o dato electrónico que represente un **valor**.

Período de seguro: el período indicado en el Apartado 8 de la Carátula, o dicho período que sea inferior en caso de resolución, rescisión o extinción de esta póliza.

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

Plan:

- (a) cualquier plan de pensiones, de bienestar social, plan de ahorro u opción de acciones u otro plan mantenido por el **asegurado** para el beneficio de **empleados** pasados, presentes y/o futuros o sus respectivos beneficiarios;
- (b) cualquier fideicomiso de caridad, fondo, fundación social o cultural que haya sido fundado y que esté actualmente financiado directamente por el **tomador del seguro** o indirectamente por una **filial**.

Préstamo:

- (a) cualquier crédito concedido por el **asegurado** y/o cualquier transacción que cree una relación de acreedor o arrendador financiero a favor del **asegurado**; o
- (b) cualquier pagaré, cuenta, acuerdo u otra prueba de deuda cedidos, descontados o adquiridos por el **asegurado** incluidas la compra, el descuento o la adquisición de cuentas o facturas falsas o auténticas.

Proveedor: cualquier entidad o persona física que tenga un contrato electrónico o por escrito con el **asegurado** para la prestación de servicios o provisión de productos por la citada entidad o persona física al **asegurado**.

Registros físicos: libros registros contables y archivos del **tomador del seguro, filiales y planes**.

Responsabilidad legal por operaciones incompletas: la responsabilidad legal del **asegurado** frente a terceros por su incumplimiento o incapacidad de completar aquellas transacciones que se realicen en el curso de sus negocios de acuerdo con las reglas de cualquier mercado regulado de valores y debido a la pérdida financiera directa sufrida por el **asegurado** y cubierta bajo esta póliza.

Responsabilidad legal por una orden de cancelación de pago: cuando el **asegurado** o cualquier **entidad financiera** actuando en nombre del **asegurado** haya cumplido o incumplido con una orden de cancelación de pago de cualquier cheque o letra de cambio, o haya rechazado el pago de cualquier cheque o letra de cambio.

Sociedad no cubierta: cualquier **asegurado**:

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

Suplantación fraudulenta: el engaño intencional y fraudulento a un **empleado** por una persona física suplantando la identidad otra persona física.

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

Valor: valores, acciones, transferencias, certificados, bonos, cupones y todos los demás tipos de valores (incluyendo anotaciones en cuentas de valores o una declaración de valores sin certificar), cheques, letras de cambio, certificados de depósito, pagarés, letras de crédito, garantías, títulos de propiedad, escritura de fideicomiso, instrumentos al portador, órdenes de retiro, recibos por la retirada de fondos, giro postal, instrumentos de valor (con el mismo fin) y cualquier otro documento negociable, acuerdos por escrito originales (con contraparte original) con un valor transferible a la entrega con cualquier cesión o aval necesario, garantías corporativas, de asociación o personales originales.