

SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL

POLIZA DE SEGURO INTEGRAL PARA PYMES

AIG METROPOLITANA CIA. DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A., que en adelante se denominará **la Compañía**, previo al pago de la prima y en consideración a las declaraciones realizadas por el Asegurado en la solicitud del seguro, que forma parte integrante de esta póliza, ha convenido con el Contratante / Asegurado celebrar el presente contrato de seguro, cuyas coberturas se detallan a continuación

CONDICION PRIMERA.- COBERTURAS

Independientemente de la fecha de ocurrencia de la responsabilidad de administración, la cobertura bajo la presente Póliza se otorga únicamente para los **reclamos** presentados por primera vez en contra de un **Asegurado** durante el **período de vigencia de ésta Póliza** o cualquier **periodo de descubrimiento** establecido en condiciones particulares y comunicados a **la Compañía** en la forma exigida por la presente Póliza.

1.1 **Personas aseguradas**

La Compañía cancelará la **pérdida** no indemnizada de cualquier **persona asegurada** debida a un **reclamo** por cualquier **responsabilidad de administración**.

1.2 **Responsabilidad de la Empresa**

La Compañía pagará la **pérdida** de cualquier **Empresa Asegurada** debida a un **reclamo** presentado en contra de la misma por cualquier **responsabilidad de administración**.

CONDICION SEGUNDA.- EXTENSIONES

Período de descubrimiento Bilateral.-

Si esta Póliza no es renovada ni reemplazada con alguna cobertura similar en la fecha de expiración del **período de vigencia de esta Póliza**, el **Contratante** tendrá derecho a un **período de descubrimiento** de:

- (i) Treinta (30) días, otorgados automáticamente sin cobro de prima adicional; o
- (ii) Doce (12) meses, sujeto al pago de una prima adicional correspondiente al ciento por ciento (100%) de la prima anual vigente inmediatamente antes de la fecha de expiración del **período de Vigencia de ésta Póliza**.

Límite Especial de Exceso para Directores Independientes.-

La Compañía pagará la **pérdida** no indemnizada de cualquier **director independiente** del **contratante**, hasta el **límite especial de exceso**, debida a un **reclamo** por

cualquier **responsabilidad de administración** siempre y cuando: (i) el **límite de responsabilidad**; y (ii) cualquier otra indemnización disponible por **pérdida** que pueda obtener dicho **director independiente**, hayan sido agotados.

Accionistas controlantes.-

Cuando se presuma que un **acto culposo** fue realizado por una **persona asegurada**, tanto en su función como **ejecutivo** de una **empresa** o como en su calidad de accionista controlante, dicho **acto culposo** será, en lo que concierne a esta póliza, considerado como realizado únicamente en su condición de **ejecutivo**.

Pérdida por Crisis.-

Sujeto al **sublímite de responsabilidad** establecido en las Condiciones Particulares de ésta Póliza, **la Compañía** pagará a la **Empresa** la **pérdida por crisis** debida a un **evento de crisis** que ocurra por primera vez, y sea comunicado, durante el **periodo de vigencia de ésta Póliza**.

Adelanto de costos de defensa.-

La Compañía adelantará los **costos de defensa** cubiertos dentro de un período razonable después de que **la Compañía** haya recibido las facturas en que se detallen los mismos.

Período de descubrimiento para personas aseguradas retiradas.-

Si esta Póliza no es renovada ni reemplazada con alguna cobertura similar en la fecha de expiración del **periodo de vigencia de ésta Póliza**, cualquier **ejecutivo** que se jubile después de la **fecha de continuidad** y antes de la fecha de expiración del **periodo de vigencia de ésta Póliza** o de cualquier **transacción** tendrá derecho a un **período de descubrimiento** de ochenta y cuatro (84) meses sin cobro de prima adicional.

Costos de Investigación.-

La cobertura se extiende a los **costos de investigación** y los mismos se incluyen en el término "**perdida**". Los **costos de investigación** son pagaderos en forma independiente de cualquier **responsabilidad de administración**.

Herederos, herencias y representantes legales.-

Cualquier **reclamo** presentado contra cualquier patrimonio heredado, heredero o representante legal de una **persona asegurada** por **responsabilidad de administración** de dicha **persona asegurada**, estará cubierto como si hubiera sido presentado contra dicha **persona asegurada**.

Nuevas Empresas.-

Al obtener el **Contratante** el derecho legal y exclusivo para elegir o nombrar a la mayoría del organismo directivo de una entidad de capital privado después del inicio del **periodo de vigencia de esta Póliza**, entonces el término **subsidiaria** se extenderá para incluir esa entidad mientras permanezca de capital privado. Esta extensión está aplicable sólo si, al momento de la obtención de ese derecho, dicha entidad tiene ingresos no mayores a los del **Contratante**. Esta extensión no será de aplicación para cualquier entidad que cotice en alguna bolsa de valores.

Costos de defensa de salud y seguridad laboral.-

La exclusión “lesiones corporales y daños materiales” no se aplicará a los **costos de defensa** o a los **costos de investigación**, sujeto al **sublímite de responsabilidad** establecido en las condiciones particulares, pagaderos por cualquier **reclamo** presentado en contra de un **Asegurado** en la jurisdicción de la República del Ecuador en relación con una ley o regulación de Salud y Seguridad Laboral.

Sanción monetaria contra ejecutivos.-

Sujeto al **sublímite de responsabilidad** establecido en las condiciones particulares, el término “**pérdida**” incluye sanciones monetarias adjudicadas contra un **ejecutivo** en y bajo las leyes de la jurisdicción de la República del Ecuador, siempre y cuando a **la Compañía** no tenga la prohibición legal de pagar sanciones monetarias.

Contaminación.-

La Compañía pagará la **pérdida** relacionada con **actos culposos** en conexión con la descarga, derrame, liberación o escape de **contaminantes**:

(i) por cualquier **reclamo** en contra de un **ejecutivo** presentado por un accionista de una **Empresa**, ya sea en forma directa o derivada, en el que se aleguen daños a la **Empresa** o a sus accionistas debido a un incumplimiento de deberes de parte del **ejecutivo**;

o,

(ii) Sujeto al **sublímite de responsabilidad** establecido en las Condiciones particulares, por cualquier **reclamo** contra cualquier **Ejecutivo** en relación con la descarga, derrame, liberación o escape de **contaminantes**.

La presente extensión **contaminación** no aplicara para cualquier hecho o circunstancia en un **reclamo** relacionados con los Estados Unidos de Norteamérica o Canadá.

Daños a la reputación.-

Sujeto al **sublímite de responsabilidad** establecido en las condiciones particulares, la cobertura se extiende a, y el término **pérdida** incluirá, los honorarios, costos y gastos, razonables y necesarios, incurridos por o con el previo consentimiento por escrito de **la Compañía** y que sean por o en nombre de una **persona asegurada** para el diseñar y llevar a cabo una campaña publicitaria para evitar o mitigar los daños a la reputación de cualquier **ejecutivo** de una **Empresa** que se deriven de un **reclamo** en contra de dicho **ejecutivo** que este cubierto o posiblemente cubierto.

Cónyuges.-

Cualquier **reclamo** presentado en contra del cónyuge de una **persona asegurada** por **responsabilidad de administración** de dicha **persona asegurada**, estará cubierto como si hubiese sido presentado en contra de dicha **persona asegurada**.

Administración de fondos de pensiones.-

El término “**ejecutivo**” se amplía expresamente para incluir cualquier capacidad fiduciaria de dicho **ejecutivo** sobre cualquiera de los planes de beneficios para

empleados, pensiones, planes de pensiones o fondos de pensión de cualquier **Empresa**.

Asegurado v. Asegurado.-

Esta Póliza cubre **reclamos** presentados por cualquier **Empresa** o **persona asegurada** en contra de otra **persona asegurada** siempre y cuando dicho **reclamo** no sea **colusorio**. En cualquiera de los casos, **la Compañía** anticipará los **costos de defensa** hasta que se establezca el carácter **colusorio** de dicho **reclamo** mediante determinación final o admisión por parte del **Asegurado**.

CONDICION TERCERA.- EXCLUSIONES

Esta Póliza no cubrirá **pérdidas** ni efectuará ningún pago relacionado con cualquier **reclamo** derivado de, basado en o atribuible a:

Conducta.-

- (i) Cualquier uso inapropiado de un cargo o de una información para obtener cualquier ganancia o beneficio o para causar cualquier perjuicio a la **Empresa**;
- (ii) Cualquier pago ilegal de una remuneración o la recepción de ésta por parte de un **Asegurado**; o
- (iii) Cualquier acto, error u omisión que sean criminales, deshonestos, fraudulentos, maliciosos o intencionales o cualquier violación a sabiendas de una la ley; pero sólo si:
 - (a) lo anterior se ha establecido mediante cualquier sentencia, fallo u otro veredicto dictado por una corte, tribunal, juzgado o árbitro, o
 - (b) dicho **Asegurado** haya remitido por escrito las conductas establecidas en los incisos (i), (ii) o (iii) anteriores;

Responsabilidad contractual.-

Cualquier real o supuesta responsabilidad de cualquier **Empresa** hacia terceros, que no sean **empleados** de una **Empresa**, asumida bajo cualquier contrato;

Derechos intangibles.-

Cualquier real o supuesta responsabilidad de cualquier **Empresa** en relación con derechos de privacidad, de propiedad intelectual o con secretos comerciales;

Circunstancias o hechos conocidos.-

Cualquier circunstancia o hechos, reales o supuestos, para los que, previamente a la **fecha de continuidad**, un **Asegurado** hubiera razonablemente podido prever que daría lugar a un **reclamo**;

EE.UU. o Canadá.-

Cualquier acto, error u omisión cometido o presuntamente obligado:

(i) Dentro de Canadá o de los Estados Unidos de Norteamérica, o cualquier acción legal o litigio presentados dentro de Canadá o de los Estados Unidos de Norteamérica, sus estados, localidades, territorios o posesiones o basados en cualquiera de las leyes de estos mismos; o

(ii) En aquellos países o país en contra de los cuales la Oficina de Control de Activos Extranjeros (Office of Foreign Assets Control – OFAC) del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de Norteamérica.) administra y hace cumplir sanciones económicas y de comercio;

Fondos de pensión.-

Cualquier real o supuesta violación de cualquiera de las responsabilidades, obligaciones o de los deberes que protejan o regulen cualquier plan de jubilación, fondo de pensión o de ahorro para el retiro, de participación en utilidades o cualquier plan de beneficio de **empleados**; Sin embargo esta exclusión no se aplicara a la cobertura “Administración de Fondos de Pensiones” otorgada en la sección de extensiones;

Contaminación.-

(i) Cualquier presencia, descarga, derrame, liberación, migración o escape de **contaminantes**, ya sean reales, supuestos o amenazas de los mismos; o

(ii) Cualquier instrucción o solicitud de, o esfuerzo por parte del **Asegurado** o de cualquier otra persona u organización para: (a) realizar pruebas, monitorear, limpiar, remover, contener, tratar, desintoxicar o neutralizar **contaminantes**, o (b) responder ante o evaluar los efectos de **contaminantes**;

Sin embargo, esta exclusión no aplicará a la cobertura “contaminación” otorgada en la sección de extensiones.

Reclamos previos / circunstancias previas.-

Cualquier **reclamo** o circunstancia pendientes o anteriores a la fecha de inicio del **periodo de vigencia de ésta Póliza** notificados bajo cualquier contrato de seguro del cual esta Póliza sea una renovación o reemplazo, o cualquier hecho continuo, repetido o relacionado con los hechos alegados en tales **reclamos** o circunstancias pendientes o anteriores;

Servicios profesionales.-

Cualquier servicio profesional ya sean reales o supuestos de cualquier **Empresa**.

Valores Públicos.-

Cualquier venta, adquisición, oferta de venta o de compra de cualquiera de los **valores** de una **Empresa** que se coticen en alguna Bolsa de valores o que de otra forma estén disponibles al público;

Prácticas desleales.-

Por cualquier violación por parte de cualquier **Empresa** o **entidad externa** de cualquier ley aplicable a: competencia comercial, prácticas de comercio desleales o interferencia dolosa con cualquier negocio o relación contractual;

Beneficios.-

Por cualquier accidente de trabajo, beneficios por discapacidad, compensación, indemnización o beneficios de compensación por despido, seguros por cesantía, beneficios para jubilación o de seguridad social o cualquier otra obligación similar. Sin embargo esta exclusión no se aplicara a la cobertura "Administración de Fondos de Pensión" otorgada en la sección de extensiones;

Lesiones corporales y daños materiales.-

Por lesiones corporales, dolencia, enfermedad, fallecimiento o trastorno emocional o daño a, destrucción o deterioro de algún a propiedad, o pérdida de uso de la misma.

Sin embargo esta exclusión no se aplicara para cualquier **responsabilidad laboral** que resulte de un **Reclamo** por trastorno emocional;

Accionistas controlantes.-

Presentado en contra de cualquier **Asegurado** por, a solicitud de o en nombre de cualquier accionista pasado o presente que haya tenido o tenga, directa o indirectamente, una participación del o el control sobre el quince por ciento (15%) o mas de las acciones con derecho de voto: (a) de una **Empresa**; o (b) en el caso de un **director externo**, de una **entidad externa**;

En el caso de cada una de las exclusiones anteriores, excepto en la exclusión de "accionistas controlantes", la **Empresa** incluirá a cualquier **entidad externa**.

CONDICION CUARTA.- DEFINICIONES

Acto Culposos.- Cualquier acto, error u omisión, ya sean reales o supuestos, cometidos por:

- (i) Cualquier **ejecutivo** de una **Empresa**;
- (ii) Cualquier **empleado** de una **Empresa**; o
- (iii) Cualquier **Empresa**.

Asegurado.- una **Empresa** o una **persona asegurada**.

Colusorio.- La colaboración entre el demandante y el demandado en la presentación, alegato, defensa, enjuiciamiento o establecimiento de cualquier reclamo para la obtención del los beneficios otorgados por esta Póliza.

Contratante.- La persona jurídica, de capital privado, indicada en las condiciones particulares de ésta Póliza.

Contaminante.- Cualquier sustancia o contaminante sólido, líquido, gaseoso, biológico, radiológico o térmico que sea agente irritante, tóxico o nocivo, dentro de los que se incluye pero sin estar limitado a asbestos, plomo, humo, vapor, polvo, fibras, moho, esporas, hongos, gérmenes, hollín, vaho, ácidos, álcalis, químicos y desechos. Dichos

desechos incluyen, sin limitación, materiales a ser reciclados, reacondicionados o recuperados y materiales nucleares.

Costos de defensa.-

(i) Costas y gastos razonables y necesarios incurridos por o con el previo consentimiento por escrito de **la Compañía** en la defensa, investigación (realizada por o en nombre de cualquier **Asegurado**), ajuste, transacción o apelación de cualquier **reclamo** en contra de un **Asegurado** por cualquier **responsabilidad de administración**.

(ii) **Costos de fianza** de cada **persona asegurada** incurridos directamente en relación con un **reclamo** cubierto por esta póliza.

Costos de Investigación.- Los costos razonables y necesarios incurridos por o con el previo consentimiento por escrito de **la Compañía** por o en representación de una **persona asegurada** para su preparación y comparecencia en cualquier **investigación**.

Para la extensión “costos de defensa de salud y seguridad laboral”, los “**costos de investigación**” podrán ser incurridos por o en nombre de un **Asegurado**.

Director Externo.- Cualquier **empleado** o **ejecutivo** de una **empresa** que actúa, a la solicitud específica y escrita de dicha **Empresa**, como **ejecutivo** de una **entidad externa**.

Director independiente.- Cualquier persona natural que fue, es o será debidamente electa o designada director del **Contratante** y quien, al momento de cualquier **acto culposo** o **investigación**:

- (i) No ejerce ninguna función como **ejecutivo** o **empleado** de alguna **Empresa**; y
- (ii) No recibe compensación, ya sea directa o indirectamente, de alguna **Empresa** por servicios prestados como consultor o en alguna otra capacidad que no sea como **director independiente** del **Contratante** debidamente electo o designado.

Empresa.- El **Contratante** y cualquier **Subsidiaria**.

Ejecutivo.- Cualquier persona natural que haya sido, es o será:

- (i) Un director o administrador debidamente electos o designados (que no sea un albacea o administrador de una entidad insolvente);
- (ii) Un funcionario ejecutivo o gerente general;
- (iii) Un síndico;

Cualquier otra persona con cargos equivalentes a aquellos detallados anteriormente en los incisos (i) o (ii).

Empleado.- Cualquier persona natural que fue, es o será un empleado temporal, de medio tiempo o de tiempo completo y quienes no son **ejecutivos**, auditores, consultores, contratistas, reemplazantes o agentes.

Entidad Externa.- Cualquier (i) entidad sin fines de lucro; (ii) corporación de capital privado; o (iii) cualquier entidad que se haya listado como **entidad externa** en un endoso adjunto a esta Póliza.

Evento de Crisis.- Cualquiera de los siguientes eventos imprevistos cuando en la opinión razonable del director general (o su equivalente) del **Contratante**, el evento pudiera causar una disminución inminente del total de los ingresos anuales consolidados de la **Empresa** superior al treinta por ciento (30%), a saber:

- (i) La muerte repentina, inesperada o la discapacidad de cualquier **ejecutivo**;
- (ii) La pérdida de un cliente, contrato o línea de crédito importantes;
- (iii) Violencia en el lugar del trabajo por algún **empleado**;
- (iv) La intrusión no autorizada, por primera vez, en *las* instalaciones computacionales de una **Empresa**;
- (v) El retiro del mercado o boicot de cualquier producto de la **Empresa**;
- (vi) Un desastre provocado por una persona;
- (vii) Cualquier **investigación** por fraude o delito.

“**Evento de crisis**” no incluye un evento que afecte en general al sector en el que la **Empresa** desarrolla su actividad; mas que a la **misma** específicamente.

Costos de fianza.- El costo razonable de la prima que una Persona Asegurada deba cubrir para obtener la fianza judicial, que se requiera como parte de un procedimiento judicial derivado de un reclamo siempre y cuando la vigencia de dicha fianza no exceda de doce (12) meses. **los Costos de fianza** no incluirán ni implicarán para **La Compañía** obligación alguna de obtener o tramitar la fianza ni de otorgar garantía alguna para su expedición.

Investigación.- Cualquier investigación o interrogatorio por parte de una autoridad gubernamental, reguladora o un organismo oficial de comercio en los asuntos de una **Empresa** o la conducta de una **persona asegurada** en su capacidad de **Ejecutivo** o **empleado** o como **director externo** de la misma.

Pérdida.-

- (i) La compensación a un daño originado por responsabilidad de administración. proveniente de una sentencia judicial ejecutoriada del Ecuador, que condene a pagar una compensación por daños y perjuicios a consecuencia de un incumplimiento de la legislación ecuatoriana; y
- (ii) Las costas legales y gastos de un demandante, si así lo ordena la sentencia; que cualquier **Asegurado** esté legalmente obligada a pagar bajo los términos de:
 - (a) Una sentencia celebrada en contra de cualquier **Asegurado**; o
 - (b) Un acuerdo negociado por o pre-aprobado por escrito por **la Compañía**.

El término “**pérdida**” incluye los **costos de defensa** y la **pérdida por crisis**. El término “**Pérdida**” no incluye:

- (a) Multas o sanciones, salvo las cubiertas en la sección extensiones bajo “sanciones monetarias” y salvo cualquier compensación incluida en el inciso (i) anterior;

- (b) Impuestos o contribuciones (es decir cualquier tipo de obligación fiscal);
- (c) Beneficios o compensaciones de tipo laboral;
- (d) La remuneración de cualquier **Persona Asegurada**, costo de su tiempo o costos o gastos generales o de cualquier **Empresa**;
- (e) El costo de cumplir con daños no monetarios; o
- (f) Cantidades que no sean legalmente susceptibles de ser aseguradas.

Pérdida por crisis.- Los gastos necesarios y razonables, pagados por una **Empresa**, con el previo consentimiento por escrito de **la Compañía**, por los servicios de manejo de crisis externos facilitados en respuesta a un **evento de crisis** dentro de los primeros treinta (30) días después de ocurrir el evento.

Período de descubrimiento.- Período inmediatamente posterior a la fecha de expiración del **período de vigencia de ésta Póliza** durante el cual se puede notificar por escrito a **la Compañía** de cualquier:

- (i) **Reclamo** por cualquier **responsabilidad de administración** que surja; o
- (ii) **Reclamo** en relación con una **investigación** (que sea distinto que un **reclamo** por **responsabilidad de administración**).

Para ambos puntos (i) y (ii) los actos que dieron origen a dichos **reclamos** tienen que haber cometidos con anterioridad a la fecha de expiración del **período de vigencia de ésta Póliza**.

Persona asegurada.- Cualquier **ejecutivo** o cualquier **empleado** de cualquier **Empresa** y cualquier **director externo**.

Reclamo.- Una demanda escrita, o un procedimiento civil, regulatorio, de mediación, administrativo o de arbitraje, incluida cualquier contrademanda en busca de compensación u otro alivio legal contra

una **persona asegurada** en los que se presume un error u omisión en la responsabilidad de administración

Responsabilidad de administración.-

- (i) En el caso de cualquier **persona asegurada**, cualquier:
 - a) **Responsabilidad ejecutiva**;
 - b) **Responsabilidad del director externo**; y
 - c) **Responsabilidad Laboral**;
- (ii) En el caso de cualquier **Empresa**,
 - a) Responsabilidad por cualquier **acto culposo** de la **Empresa**; y
 - b) **Responsabilidad Laboral**, sujeto al **sublímite de responsabilidad** establecido en las condiciones particulares de ésta Póliza.

Responsabilidad del director externo.- responsabilidad: (i) por *cualquier acto culposo* de cualquier **director externo**; o (ii) que surja únicamente de la condición de una **persona asegurada** como **director externo**.

Responsabilidad ejecutiva.- Responsabilidad: (i) por cualquier **acto culposo** de cualquier **ejecutivo** o cualquier **empleado** de cualquier **Empresa**; o (ii) que surja únicamente de la condición de una **persona asegurada** como **ejecutivo** o **empleado** de una **Empresa**.

Responsabilidad laboral.- cualquier responsabilidad que resulte de un **Reclamo** en contra de cualquier **Empresa** o de cualquier **ejecutivo** o **empleado** de cualquier **Empresa** por parte de un **empleado** o posible **empleado** de esta **Empresa** que se base en cualquier **acto culposo** en relación con la contratación, el empleo o la o terminación de la relación laboral de dicho **Empleado**, incluyendo entre otros aspectos, cualquier represalia o acoso en el trabajo.

Solicitud.- Declaraciones y respuestas contenidas en o que formen parte de la propuesta de seguros para esta Póliza junto con todos los anexos y otra información presentados a **la Compañía**.

Subsidiaria.- Cualquier entidad de capital privado (salvo una “partnership” o “joint venture”) en la cual, ya sea antes o a la fecha de inicio del **período de vigencia de ésta Póliza**, el **Contratante** posee el derecho legal y exclusivo para elegir o nombrar a la mayoría de su organismo directivo.

Transacción.- Cualquiera de los siguientes eventos:

(i) El **Contratante** se consolida o se fusiona con otra entidad, o vende todos o la mayoría de sus activos a otra persona, entidad o grupo de personas y/o entidades que actúan de común acuerdo;

(ii) Cualquier persona, entidad o grupo de personas y/o entidades actúan de común acuerdo para adquirir el control sobre el organismo directivo más importante del **Contratante**; o

(iii) La sindicatura, bancarrota, finiquito o administración o insolvencia legalmente reconocida del **Contratante**.

Valores.- Cualquier valor que represente deuda o derechos accionariados.

CONDICION QUINTA.-LIMITE Y DEDUCIBLE

Límite de responsabilidad

En los casos distintos al del **límite especial en exceso**, el monto total a pagar por la Compañía bajo la presente Póliza no excederá el **límite de responsabilidad** en el agregado para el **período de vigencia de ésta Póliza**. El **límite especial de exceso** es un límite agregado separado de responsabilidad de la Compañía para todos los **directores independientes** bajo la cobertura “límite especial de exceso para directores

independientes” en la sección de extensiones y es adicional a, y no forma parte del **límite de responsabilidad**. Los **sublímites de responsabilidad** y las extensiones forman parte de este monto y no son pagaderos en forma adicional al **límite de responsabilidad**. Los montos totales a pagar por la Compañía bajo cualquiera de las extensiones que este sujeta a un **sublímite de responsabilidad** no excederán del monto aplicable especificado como tal en las condiciones particulares de ésta Póliza para la mencionada extensión. La inclusión de más de un **Asegurado** bajo la presente Póliza no incrementara el monto total a pagar por la Compañía bajo esta Póliza.

Deducible.-

La Compañía sólo pagará por el monto de cualquier **pérdida** que, luego de cualquier adjudicación aplicable, esté en exceso del **deducible**. Sin embargo, el **deducible** no se aplicará a la **pérdida** de una **persona asegurada** que no pueda ser objeto de indemnización por la **Empresa**. El **deducible** se aplica a los **costos de defensa**, estará a cargo de la **Empresa** y permanecerá sin ser objeto de un contrato de seguro. Se aplicará una sola vez el **deducible** para toda **pérdida** que se origine de **reclamos** alegando el mismo **acto culposos**.

CONDICION SEXTA.- RECLAMOS

Notificación.-

Las coberturas bajo la presente Póliza solo se otorgan con respecto a:

- (i) **Reclamos** presentados por primera vez en contra de un **Asegurado** durante el **período de vigencia de esta Póliza** o el **período de descubrimiento** si fuese aplicable;
- (ii) **Eventos de crisis** notificados a la Compañía durante el **período de vigencia de esta póliza**.

Todas las notificaciones se deben dirigir donde se especifica en las Condiciones particulares y con referencia al número de póliza.

Anticipos de los costos de defensa.-

La Compañía no negará los anticipos de **costos de defensa** sólo por razones que la Compañía considere que ha ocurrido una conducta correspondiente a la descrita en los incisos (i), (ii) o (iii) de la exclusión “conducta” hasta que dicha conducta se haya establecido mediante cualquier sentencia, fallo u otro veredicto dictado por una corte, tribunal o árbitro, o hasta que el **Asegurado** haya admitido por escrito dicha conducta. Cualesquiera de los pagos anticipados en concepto de **costos de defensa** para los cuales se determine que no son sujetos a cobertura por **la Compañía** deberán ser desembolsados por el **Asegurado**.

Circunstancias.-

Cualquier **Asegurado** puede, durante el **período de vigencia de esta Póliza**, notificar a **la Compañía**, en la dirección que se indique en las condiciones particulares, cualquier circunstancia que razonablemente pudiera dar lugar a un **reclamo**. La notificación debe

incluir las razones por las cuales se anticipa tal **reclamo**, junto con todos los detalles, incluyendo las fechas, los actos y las personas involucradas.

Consentimiento: Asegurado

La Compañía puede celebrar una transacción en relación con cualquier **reclamo** y con respecto a cualquier **Asegurado**, sujeto al consentimiento escrito del mencionado **Asegurado** o del **Contratante**.

Consentimiento: Compañía

Ningún **Asegurado** admitirá o asumirá ninguna responsabilidad, no acordará ninguna transacción, o consentirá a cualquier sentencia sin el previo consentimiento escrito de **la Compañía**. El consentimiento de **la Compañía** no será rehusado en forma no razonable, a condición de que **la Compañía** tenga el derecho de asociarse efectivamente con los **Asegurados** en la defensa y negociación de una transacción con respecto a cualquier **reclamo**. Sólo sentencias que resulten de **reclamos** defendidos de acuerdo a la presente cláusula serán recuperables como una **pérdida** bajo esta Póliza.

Defensa / Transacción.-

El **Asegurado** debe, de su propio costo, prestar toda la asistencia razonable a **la Compañía** y tomar todas las medidas razonables para mitigar cualquier **pérdida**. Los **Asegurados** defenderán y se opondrán a cualesquier **reclamo** presentado en su contra. **La Compañía** anticipará los **costos de defensa** en exceso del **deducible**, si fuese aplicable; y tendrá la facultad, pero no la obligación, de participar en tal defensa y en la negociación de cualquier transacción que involucre o pueda razonablemente involucrar a la Compañía.

Período de descubrimiento bilateral.-

El **Contratante** deberá efectuar por escrito dentro de quince (15) días después la fecha de expiración del **período de vigencia de ésta Póliza** su solicitud para el **período de descubrimiento** de doce (12) meses, y pagar cualquier prima adicional aplicable dentro de treinta (30) días después de dicha expiración. Un **período de descubrimiento** no es cancelable por el **Contratante** y cualquier prima cancela para un **período de descubrimiento** no es reembolsable.

En el caso de una **transacción** durante el **período de vigencia de ésta Póliza**, no se dispone del derecho a un **período de descubrimiento** previsto bajo la cobertura "período de descubrimiento bilateral" en la sección de extensiones.

No aplicara cualquier **período de descubrimiento** en caso de terminación anticipada de ésta Póliza por falta de pago de prima.

Asignación de pérdidas.-

En los casos en que se haya incurrido en cualquier **pérdida** en forma conjunta o solidaria entre cualquier **persona asegurada** y cualquier otra persona (incluyendo la **Empresa**), la responsabilidad de **la Compañía** bajo la presente Póliza se limita a la proporción de la **pérdida** que represente un reparto justo y adecuado entre dicha otra persona y dicha **persona asegurada**, tomando en consideración las exposiciones legales y financieras relativas y los beneficios relativos obtenidos por dicha **persona asegurada** y dicha otra persona (incluyendo la **Empresa**).

En los casos en que se incurra en cualquier **pérdida** con respecto a cualquier **reclamo** que se origine tanto de cuestiones cubiertas como de otras cuestiones no cubiertas por la presente Póliza, la responsabilidad de **la Compañía** bajo esta Póliza se limita a la proporción de la **pérdida** que represente un reparto justo y adecuado entre la **Empresa**, las **personas aseguradas** y **la Compañía**, considerando las exposiciones legales y financieras relativas atribuibles a cuestiones las cubiertas y a las cuestiones no cubiertas bajo la presente Póliza.

En los casos en que la responsabilidad de **la Compañía** esté limitada bajo esta cláusula, la **Empresa**, las **personas aseguradas** y la **Compañía** deben hacer uso de sus mejores esfuerzos para llegar a un acuerdo con respecto al reparto justo y equitativo.

Cesion y subrogación.-

La presente Póliza y cualquiera de los derechos que se deriven de ella no pueden ser cedidos sin el consentimiento previo por escrito de **la Compañía**.

En caso de haber efectuado algún pago, **la Compañía** estará subrogado a todos los derechos de recuperación del **Asegurado**, incluso si el **Asegurado** no ha sido compensado por completo por su **pérdida**, y **la Compañía** tendrá la facultad de perseguir y hacer cumplir tales derechos en nombre del **Asegurado**.

Reclamos relacionados.-

Si una notificación de **reclamo** o de circunstancia se entrega como se especifica en la presente Póliza, entonces cualquier **reclamo** subsiguiente en el cual se alega o que sea derivado de, sea basado en o sea atribuible a los hechos alegados en el mencionado primer **reclamo** o descritos en tal notificación de circunstancias, se considerarán como presentados por primera vez en contra de un **Asegurado** y reportados a la **Compañía** en el momento en que las primeras notificaciones fueron presentadas por primera vez. Cualquier **reclamo** que surja de, que se base en o que sea atribuible a **actos culposos** continuos, repetidos o relacionados se considerarán como un único **reclamo**.

Declaración de reclamo.-

El **Asegurado** debe declarar en el domicilio de **la Compañía** todo **reclamo** que sobrevenga y afecte al seguro, mediante comunicación escrita, entendiéndose que el **Asegurado** pierde todo derecho a las garantías del seguro sobre cualquier **Reclamo** que no haya declarado dentro de los ocho (8) días después de tener conocimiento del mismo, salvo el caso de imposibilidad justificada.

El **Asegurado** debe facilitar además, a **la Compañía**, toda indicación útil y ayudarla en las investigaciones a que haya lugar para determinar la responsabilidad del **reclamo**.

Obligaciones del Asegurado en caso de reclamo.-

1.-Cuando ocurra un **reclamo** que afecte los bienes asegurados por la presente Póliza, el **Asegurado** tiene la obligación de emplear todos los medios de que disponga para evitar su propagación o extensión y proveer el salvamento y conservación de las cosas aseguradas.

2.- Declarar todos los seguros coexistentes.

Documentos necesarios para presentar un reclamo de un siniestro.-

1. Carta dirigida a **la Compañía** formalizando el **reclamo**, y que contendrá:

16.1.1 Detalle de las causas del **reclamo**.

16.1.2 Monto de la **pérdida**.

Detalle de los datos de terceros afectados

Documentos que acrediten la relación del **Asegurado** con los terceros afectados.

Documentos contables que acrediten y sustenten la **pérdida**.

Pérdida del derecho a la indemnización.-

El **Asegurado** quedará privado de todo derecho procedente de la presente Póliza en los siguientes casos:

1.- Cuando el **reclamo** presentado por el fuere de cualquier manera fraudulenta; y en apoyo de ella, se hicieren o utilizaren declaraciones falsas o si emplearen otros medios o documentos engañosos o dolosos.

2.- Cuando al dar noticia del **reclamo** omite maliciosamente informar de los seguros coexistentes sobre los mismos intereses asegurados.

3.-Cuando el **Asegurado** renuncie a sus derechos contra los responsables del **reclamo**.

Pago de la pérdida.-

La Compañía efectuará el pago de la **pérdida** dentro de los treinta (30) días siguientes a la fecha en que el **Asegurado** o su representante acredite la ocurrencia de la **pérdida** y la cuantía.

Vencido este plazo, **la Compañía** reconocerá y pagará al **Asegurado**, además de la obligación a su cargo y sobre el importe de ella, la tasa máxima de interés moratorio vigente en el momento en que efectuó el pago.

CONDICION SEPTIMA: DIVISIBILIDAD.-

Solicitud.-

Para otorgar las coberturas de la presente Póliza la Compañía se ha basado en la **solicitud** que forma parte de la presente Póliza.

Con respecto a la **solicitud**, ninguna declaración hecha o conocimiento que posea cualquier **persona asegurada** será imputada a cualquier otra **persona asegurada** para

determinar si la cobertura es válida para cualquier **reclamo** presentada contra tal otra **persona asegurada**.

Sólo las declaraciones y el conocimiento de cualquier, director general, gerente general, director financiero, director jurídico, (o las posiciones equivalentes) de una **Empresa** serán imputados a ésta y las declaraciones y el conocimiento de personas en las mismas posiciones en el **Contratante** será imputado a todas las **Empresas**.

Conducta.-

Para los fines de la determinación de la aplicabilidad de la exclusión “conducta”:

- (i) Los **actos culposos** de o el conocimiento que posee cualquier **persona asegurada** no será imputado a ninguna otra **persona asegurada**; y
- (ii) Sólo el conocimiento que posee cualquier anterior, actual o director general, gerente general, director financiero, director jurídico, (o las posiciones equivalentes) de una **Empresa** se imputarán a esa **Empresa**.

CONDICION OCTAVA: DISPOSICIONES GENERALES.-

Títulos y encabezados.-

Las descripciones en los encabezados y títulos de la presente Póliza son sólo para referencia y conveniencia y no aportan ningún significado a esta Póliza. Las palabras en negrita y cursiva tienen significado especial y se definen en las condiciones particulares y en la sección de definiciones. Las palabras y expresiones en su forma singular incluyen el plural y viceversa. Las palabras que no se definen específicamente en la presente Póliza tienen el significado que se les atribuye normalmente.

Este contrato será interpretado y regido por las leyes aplicables en la República del Ecuador. Ninguna modificación a este contrato será efectiva a menos de ser por escrito a través de un endoso.

Las condiciones generales de este contrato de seguro, condiciones particulares de esta Póliza 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; y (iv) las referencias a cargos, funciones o títulos incluirán a sus equivalentes en cualquier jurisdicción en la cual un **reclamo** es presentado.

Reembolso.-

La Compañía pagará a la **Empresa** en la medida en que haya indemnizado la **pérdida** de cualquier **persona asegurada** debido a un **reclamo** por cualquier **responsabilidad de administración**.

Cancelación.-

El **Contratante** puede cancelar esta Póliza mediante una notificación por escrito a **la Compañía** y en ese caso **la Compañía** retendrá la proporción pro-rata de la prima. **La Compañía** podrá cancelar esta póliza de la forma que la ley lo permita y tendrá la facultad de retener la proporción pro-rata de la prima. La cancelación de esta póliza no termina ninguna cobertura disponible bajo “periodo de descubrimiento para personas aseguradas retiradas” en la sección de extensiones.

Preservación del derecho a indemnización.-

En caso de que y en la medida que a la **Empresa** se le permite legalmente o legalmente tenga que indemnizar a cualquier **persona asegurada** en relación con un **reclamo**, pero por cualquier razón no lo hace o se niega a hacerlo, entonces **La Compañía** pagara en nombre de la **persona asegurada** cualquier **pérdida** que resulte de dicho **Reclamo**. En tal caso, el **deducible** aplicable a la cobertura por “responsabilidad de la **Empresa**” será pagado por la **Empresa a la Compañía**.

Bancarrota o insolvencia.-

La bancarrota o insolvencia de cualquier **Asegurado** no libera **la Compañía** de ninguna de las obligaciones bajo esta Póliza.

Cobertura en relación con las subsidiarias.-

La cobertura para cualquier **reclamo** en contra de una **persona asegurada** en su capacidad como **persona asegurada** de cualquier **subsidiaria** será aplicable sólo para su **responsabilidad de administración** por actos cometidos mientras dicha **Empresa** es o fue **subsidiaria** del **Contratante** y mientras dicha **persona asegurada** desempeñaba en esa función.

Una entidad deja de ser **subsidiaria** cuando el **Contratante** deja de poseer el derecho legal y exclusivo para elegir o nombrar: (a) a la mayoría de su organismo directivo; o (b) si no existe ese organismo, al **ejecutivo** de más alto rango en la entidad.

Transacción.-

En caso de una **transacción** las coberturas otorgadas bajo esta Póliza se modifican para solo aplicarse a la **responsabilidad de administración** y las **pérdidas por crisis** incurridas anteriormente a la fecha en que transcurrió la **transacción**. Esta póliza no podrá ser cancelada después de la fecha efectiva de esta **transacción** y no habrá reembolso de prima por parte de **la Compañía**.

Renovación tácita.-

A menos que exista una agravación de los riesgos cubiertos bajo esta Póliza y en ausencia de notificación de un **reclamo** o circunstancia durante el **periodo de vigencia de esta Póliza**, se renovará automáticamente, previo pago de la primas

correspondientes en cada aniversario, por periodos futuros de vigencia de doce meses (12), a menos que el **Contratante** le de término con anterioridad a su vencimiento..

Validez

Esta Póliza no obliga a **la Compañía** a menos de que un representante autorizado por **la Compañía** firme en la parte final del contrato de seguros.

Interpretación.

La interpretación, sentido y significado de los términos, exclusiones, limitaciones y condiciones de esta Póliza se determinarán de conformidad con la legislación y normas jurídicas ecuatorianas.

Disposiciones legales.-

La presente Póliza es ley entre las partes. En las materias y puntos no previstos y resueltos en este contrato de seguro tendrán aplicación las disposiciones contenidas en las leyes de la República del Ecuador.

Arbitraje.-

Si se originare cualquier disputa o diferencia entre el **Asegurado** y **la Compañía** con relación a este seguro, tal diferencia o disputa, antes de acudir a los jueces competentes, podrá someterse de común acuerdo, a arbitraje de derecho en el Tribunal de Mediación y Arbitraje de la Cámara de Comercio de la ciudad en la que tenga su domicilio **la Compañía**. Los árbitros deberán, no obstante, juzgar mas bien desde el punto de vista de la práctica del seguro que de derecho estricto. El laudo arbitral tendrá fuerza obligatoria para las partes.

Jurisdicción y domicilio.-

En caso de suscitarse cualquier litigio en consecuencia o en relación con el presente contrato, las partes se sujetarán a la jurisdicción ecuatoriana. Las acciones contra **la Compañía** deben ser deducidas en el domicilio de ésta. Las acciones contra el **Asegurado**, en el domicilio del demandado.

Prescripción.-

Los derechos, acciones y beneficios que se deriven de esta Póliza, prescriben en dos (2) años a partir de la fecha de ocurrencia del acontecimiento que les dio origen.

EL CONTRATANTE Y/O ASEGURADO PODRA SOLICITAR A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS LA VERIFICACION DE ESTE TEXTO