POLIZA DE SEGURO DE GARANTIA O CAUCION PARA CORREDORES DE BOLSA Y

AGENTES DE VALORES

Incorporada al Depósito de Pólizas bajo el código POL120140178

CONDICIONES GENERALES

Artículo I. Reglas Aplicables al Contrato

Se aplicarán al presente contrato de seguro las disposiciones contenidas en los artículos siguientes y las normas legales de carácter imperativo establecidas en el Título VIII, del Libro II, del Código de Comercio. Sin embargo se entenderán válidas las estipulaciones contractuales que sean más beneficiosas para el asegurado o beneficiario.

Artículo II. Cobertura y Materia Asegurada

La compañía de seguros en adelante "la compañía", garantiza el correcto y cabal cumplimiento de todas las obligaciones que el intermediario de valores, individualizado en las Condiciones Particulares de este contrato, en adelante "el afianzado", tuviere en razón de sus operaciones de corretaje de valores, cubriendo la compañía a los acreedores del afianzado, en adelante "los asegurados" sus respectivos créditos, por la responsabilidad civil en que aquel pudiere incurrir como resultado de alguna demanda basada en el incumplimiento de las obligaciones emanadas de sus operaciones de corretaje, dentro de los límites establecidos en esta póliza y conforme sus términos y Condiciones Particulares.

El presente seguro cubrirá los créditos que los asegurados tuvieren contra el afianzado, sólo en la medida que ellos provengan de la responsabilidad civil de este último y siempre que tal responsabilidad reúna los siguientes requisitos:

- a) Que hubiere sido declarada por sentencia judicial ejecutoriada;
- b) Que provenga exclusivamente del incumplimiento de obligaciones establecidas por la ley, sus reglamentos y normas complementarias, que el afianzado debe cumplir en razón de sus operaciones de corretaje de valores, por encontrarse previstas para ellas; y
- c) Que el incumplimiento de obligaciones que dé origen a la responsabilidad del afianzado, ocurra durante el plazo de vigencia de este contrato.

Artículo III. Exclusiones

La compañía en ningún caso cubrirá ni indemnizará los créditos de los asegurados por la responsabilidad del afianzado proveniente de:

- a) Obligaciones que no reúnan todos los requisitos señalados en el artículo anterior.
- b) Impuestos, cargas, gravámenes, contribuciones y demás obligaciones de carácter tributario, cualquiera fuere su concepto.
- c) Multas de la autoridad administrativa o judicial.

- d) Obligaciones del afianzado para con las bolsas de valores y asociaciones de agentes de valores.
- e) Obligaciones laborales de cualquier naturaleza u otras de origen distinto a las normas que regulan el mercado de valores en Chile.
- f) Obligaciones cuyo incumplimiento fue concertado o aceptado por él o los asegurados.
- g) Daños corporales, incluyendo la muerte, como resultado de cualquier enfermedad contagiosa, accidente o cualquier otra causa.

Artículo IV. Monto Asegurado

En virtud del presente seguro la compañía sólo responderá hasta el monto asegurado que se estipula en las Condiciones Particulares de este contrato, cualesquiera fuere el monto de los créditos y el número de acreedores asegurados por esta póliza.

Artículo V. Plazo de Vigencia

El plazo de vigencia de este seguro es el indicado en las Condiciones Particulares de este contrato.

Artículo VI. Período de Cobertura

El vencimiento del plazo de vigencia, sea anticipado o no, en ningún caso extinguirá la responsabilidad de la compañía para con los asegurados, respecto de los créditos de éstos originados por incumplimiento de obligaciones del afianzado ocurridas durante la vigencia de la cobertura.

Artículo VII. Prima y efectos del no pago de la prima

El pago de la prima de este seguro es de cargo exclusivo del afianzado y deberá hacerse en las oficinas de la compañía o en el lugar que ésta designe, en el plazo y forma estipulados en las Condiciones Particulares de este contrato.

Artículo VIII. Obligaciones del Afianzado

Son obligaciones del afianzado:

- a) Suministrar en la propuesta de esta póliza todas las circunstancias que permitan a la compañía un conocimiento exacto y completo de los riesgos que asume en virtud de este seguro, entendiéndose por tales aquellas que permitan al asegurador decidir respecto de tomar o no la cobertura y determinar la prima y demás condiciones en el evento de asumirla.
- b) Informar por escrito a la compañía de cualquier modificación del riesgo ocurrida durante la vigencia de la cobertura. Esta información debe otorgarse con anterioridad a la modificación del riesgo, si ésta ocurre por un acto del afianzado, y en los otros casos dentro de los ocho días siguientes a la fecha en que ha llegado a conocimiento del afianzado.
- c) Informar por escrito a la compañía sobre cualquier antecedente, circunstancia o asunto que ella le solicite y que tenga atinencia o relación con los riesgos que asume en virtud de este contrato.

La inobservancia de las obligaciones señaladas en este artículo facultará a la compañía para resolver el presente contrato y exonerarse de toda responsabilidad proveniente del mismo, debiendo comunicarse de inmediato tal circunstancia a la Superintendencia de Valores y Seguros.

d) Informar por escrito y de inmediato a la compañía en caso de:

Cualquier demanda presentada contra él que pueda dar origen a la responsabilidad de la compañía;

Cualquier informe, aviso, reclamo, queja o amenaza de alguna persona que tenga intención de hacerlo responsable por los resultados de algún incumplimiento de obligaciones amparadas por esta póliza; y

Cualquier circunstancia de la cual el afianzado presumiblemente pueda prever que dará origen a una demanda en su contra y que comprometa la responsabilidad de la compañía.

e) No efectuar ningún reconocimiento de responsabilidad que pueda dar origen al pago de indemnización por la compañía como tampoco negar o aceptar el principio, el alcance o lo bien fundado de una reclamación, ni celebrar cualquier compromiso arbitral o arreglo extrajudicial, sin el consentimiento previo y por escrito de la compañía. En todo caso, la mera admisión de un hecho material no será considerado como un reconocimiento de responsabilidad.

f) Permitir y otorgar a la compañía las más amplias facultades para que ésta, por sí o por el liquidador de siniestros que se designe, examine sus libros, documentos y antecedentes que se refieran o que tengan relación con cualquier reclamo amparado por esta póliza, a fin de comprobar la procedencia del mismo y su monto; y otorgarles la más amplia, exacta y completa información relativa a dichos reclamos.

La inobservancia de las obligaciones señaladas en este artículo facultará a la compañía para exonerarse de toda responsabilidad respecto del o de los siniestros en que se hubiere producido tal inobservancia y a aquellos que ésta se refiera o afecte, debiendo efectuar de inmediato la comunicación referida en el artículo anterior.

Artículo IX. Denuncia de Siniestros

Todo reclamo cubierto por esta póliza deberá hacerse a la compañía por el banco o bolsa de valores individualizado en las Condiciones Particulares de este contrato, el cual se entiende como representante de todos los asegurados y, como tal, le corresponderá ser el tenedor de esta póliza y tendrá las atribuciones y deberes señalados en este contrato.

El representante de los asegurados será elegido libremente por el afianzado al momento de celebrar el seguro, y durante la vigencia de éste no podrá ser reemplazado, salvo acuerdo mutuo entre el afianzado y la compañía y previa comunicación a la Superintendencia de Valores y Seguros.

Artículo X. Obligaciones del Asegurado

El representante de los asegurados deberá efectuar el reclamo tan pronto se le notifique judicialmente del hecho de haberse interpuesto demanda en contra del afianzado, cuyo resultado pueda dar origen a la responsabilidad de la compañía en virtud de este contrato.

El reclamo debe hacerse por escrito a la compañía, precisando los hechos que motivaron la ocurrencia del siniestro y el monto reclamado por el o los asegurados en su acción contra el afianzado.

Artículo XI. Configuración y Liquidación del Siniestro

Recibido el reclamo, la compañía podrá designar un liquidador del siniestro, para los efectos de determinar si los hechos en que se funda la demanda del o de los asegurados están amparados por la presente póliza y el monto del siniestro que se reclama.

La designación del liquidador deberá efectuarse dentro del día hábil siguiente a la fecha de recepción del

reclamo, y éste deberá evacuar su informe dentro del plazo de seis días a contar de su designación.

Si del informe de liquidación resultare que los hechos en que el o los asegurados fundan sus acciones contra el afianzado no se encuentran amparados por este seguro, o que existe alguna causal legal o convencional que afecta la validez del contrato o que exonere de responsabilidades a la compañía, ésta quedará liberada de su obligación de pago, sin perjuicio del derecho para impugnar el informe de liquidación que tengan el afianzado y los asegurados.

Si por el contrario, el liquidador estimare que los hechos aducidos por el o los asegurados en sus acciones judiciales se encuentran cubiertos por la presente póliza, o en los casos que la compañía no hubiere designado liquidador o éste no hubiere evacuado su informe dentro de plazo, la compañía entregará en depósito al banco o a la bolsa de valores, representante de los asegurados, las sumas que se hubieren determinado por el liquidador o, en su caso, las que dicho representante hubiere exigido, hasta el monto de la suma asegurada.

Las sumas entregadas al banco o bolsa de valores representante de los asegurados, se mantendrán a título de depósito en dicha institución y deberán ser invertidas en cualquier valor reajutable que ésta determine entre aquellos que las entidades aseguradoras del primer grupo deben invertir sus reservas técnicas y que generen un interés igual, a lo menos, al promedio de captaciones a 90 días del sistema bancario chileno.

Las sumas depositadas, así invertidas, caucionarán al o a los asegurados de las resultas de la o las acciones que hubieren iniciado contra el afianzado, hasta el monto que se extienda la responsabilidad de la compañía en conformidad a esta póliza.

Determinada la responsabilidad del afianzado por sentencia judicial ejecutoriada recaída en la o las acciones iniciadas en su contra, se deberá poner en conocimiento de la compañía la respectiva sentencia, a fin que ella constate la procedencia del siniestro y el monto de la indemnización que le corresponde pagar por el mismo en base a dicha sentencia, debiendo pronunciarse dentro de los 10 días hábiles siguientes a la fecha en que se le hubiere notificado la respectiva sentencia.

Si la compañía constatare que hubo siniestros o no se pronunciare dentro del plazo dará inmediatas instrucciones al banco o bolsa de valores representante de los asegurados para que, de la suma que éstos tuvieren en depósito, pongan a disposición del o de los acreedores asegurados beneficiarios de esta póliza, el monto de la indemnización correspondiente al siniestro que ella hubiere determinado.

El banco o la bolsa de valores representante de los asegurados no podrá entregar suma alguna a los asegurados sin instrucciones previas, expresas y precisas de la compañía; y, otorgadas éstas, deberá cumplirlas aún cuando hubieren otros siniestros pendientes de liquidación cuyas acciones judiciales tuvieren o no sentencia ejecutoriada.

Si de la sentencia que determine la responsabilidad del afianzado la compañía estimare que no hubo siniestro de esta póliza, sea por no estar cubierto el riesgo o por cualquier otra causa, o si estimare que existe alguna causa legal o convencional que afecte la validez del seguro o que exonere de responsabilidad a la compañía, ésta deberá comunicárselo al banco o bolsa de valores representante de los asegurados y al o a los acreedores beneficiados con la sentencia judicial. En tal caso, estos últimos podrán impugnar la decisión de la compañía, demandando los derechos que le pudieren corresponder en virtud del presente contrato. Esta acción sólo podrá interponerse ante el árbitro que se señala en esta póliza y deberá entablarse dentro de los 30 días siguientes a la fecha en que se hubiere comunicado al o los acreedores beneficiarios de la sentencia, la decisión de la compañía.

Igual procedimiento se utilizará si los acreedores beneficiarios no estuvieren conformes con el monto pagado como indemnización de este seguro, en cuyo caso el plazo de 30 días para interponer la acción ante el árbitro se contará desde la fecha en que el representante de los asegurados hubiere puesto a disposición de

los acreedores beneficiarios las sumas a indemnizar, de acuerdo a las instrucciones de la compañía.

En uno y otro caso, las sumas discutidas por los acreedores beneficiarios ante el árbitro de este contrato, permanecerán depositadas en el banco o bolsa de valores representante de los asegurados, en caución del resultado de la acción arbitral, aplicándose a dichos depósitos las normas consignadas en el artículo anterior.

Como consecuencia de dichas acciones arbitrales, la compañía en ningún caso responderá por sumas que excedan el límite de responsabilidad señalado en el artículo IV de esta póliza.

Artículo XII. Reembolso

El banco o bolsa de valores representante de los asegurados deberá reembolsar a la compañía el remanente de las sumas depositadas, con sus intereses y reajustes, salvo que existieren pendientes de liquidación otros reclamos de siniestros, en cuyo caso permanecerán en depósito sólo las sumas suficientes para caucionar el resultado de ellas.

El referido reembolso deberá efectuarse al vencimiento del plazo para entablar la acción arbitral, en caso que la compañía hubiere rechazado el siniestro o si ésta hubiere determinado una indemnización inferior al depósito efectuado, sin que los acreedores beneficiarios la interpusieren dentro de plazo; o al momento de la notificación de la demanda del juicio arbitral, si la acción hubiere sido entablada dentro de plazo y no se demandare por el total de la suma depositada, en cuyo caso deberá reembolsarse la diferencia; o al momento en que quede ejecutoriada la sentencia arbitral, si la acción se entablare dentro de plazo y se condenare a la compañía a una suma inferior al remanente del depósito, en cuyo caso también se reembolsará la diferencia.

Artículo XIII. Gastos por Designación del Asegurado

Todo gasto, derecho e impuesto que irroque la designación del banco o bolsa de valores como representante de los asegurados y el cumplimiento de éste de las obligaciones y atribuciones que se le confieren en el presente contrato, serán de exclusivo cargo del afianzado.

Sin embargo, las sumas que dicho representante cobre y todo gasto proveniente de los depósitos que la compañía efectúe por los reclamos de siniestros que se le presentaren y los derivados del cumplimiento de las instrucciones que ella imparta, se imputarán como indemnización del presente contrato y se deducirán del monto asegurado.

Artículo XIV. Cesión de Derechos

En caso de siniestro el asegurado cederá a favor de la compañía todos sus derechos y privilegios contra el afianzado, sus sucesores, sus herederos, ejecutores o asignatarios, hasta concurrencia de las sumas de dinero que la compañía se hubiere visto obligada a pagar al asegurado.

Artículo XV. Subrogación

Por el hecho del pago del siniestro la compañía queda automática y legalmente subrogada en los derechos y acciones que el asegurado tenga contra el afianzado, de conformidad a lo establecido en los artículos 1610 del Código Civil y 534 del Código de Comercio. Sin perjuicio de lo anterior, la compañía tiene derecho a que el afianzado le reembolse toda suma que ella haya pagado al asegurado en virtud de esta póliza con los reajustes e intereses que correspondan.

Artículo XVI. Pluralidad de Garantías

Si el cumplimiento de las obligaciones aseguradas estuviere cubierto por otra u otras compañías, las pérdidas se prorratearán con tales aseguradores en relación a los montos asegurados por cada uno de ellos.

Artículo XVII. Exención de Responsabilidad

La compañía no será responsable de ningún siniestro de esta póliza cuyo reclamo, de acuerdo con las normas señaladas en este título, se le hubiere efectuado transcurrido cuatro años desde la fecha en que ocurrió el incumplimiento de la obligación por parte del afianzado que origine la responsabilidad de éste frente a los asegurados.

Artículo XVIII. Rehabilitación de la Póliza

El monto del presente seguro deberá ser rehabilitado por el afianzado cada vez que la compañía efectúe un depósito en el banco o bolsa de valores, representante de los asegurados, como consecuencia de un reclamo de siniestro y conforme las normas de los artículos anteriores.

Dicha rehabilitación deberá efectuarse mediante endoso al presente contrato, el cual surtirá sus efectos a contar de la fecha en que la compañía hubiere efectuado el depósito, previo pago por el afianzado de la prima correspondiente calculada en forma proporcional al tiempo que falte para la expiración normal del seguro.

Si el afianzado no rehabilitare el seguro en la forma señalada o no pagare en tiempo oportuno la prima correspondiente, el monto asegurado por esta póliza será reducido en un monto igual a la suma depositada por la compañía.

Artículo XIX. Otras Obligaciones del o de los Asegurados

Con la sola presentación de un reclamo de siniestro, por el representante de los asegurados, el o los acreedores beneficiarios asegurados por este contrato quedan obligados a todas las estipulaciones de la presente póliza, comprometiéndose con ese sólo hecho a cumplir todas sus prescripciones. En caso de cualquier inobservancia, la compañía tendrá derecho a exonerarse de toda responsabilidad por los siniestros que hubieren reclamado, salvo que en este mismo contrato se establezca una sanción distinta.

En caso de incumplimiento de las obligaciones aseguradas por parte del afianzado, queda obligado el o los asegurados a instaurar oportunamente contra el afianzado las acciones destinadas a resguardar los intereses garantizados con esta póliza y si el o los asegurados así no lo hicieren, quedará facultada la compañía para deducir del monto de los siniestros los perjuicios que estas omisiones le causaren.

Artículo XX. Agravación de Riesgos

El o los asegurados no podrán agravar los riesgos asegurados en caso de incumplimiento de las obligaciones del afianzado, tolerando o permitiendo que éste aumente el monto del gravamen que afectaría a la compañía en virtud de esta póliza y queda obligado, tan luego como tenga conocimiento de haberse producido algún acto del afianzado que importe una posible responsabilidad de la compañía, a tomar todas las medidas necesarias para que el monto de tal responsabilidad no aumente.

Para los efectos de este artículo no se considerará agravación de riesgo por parte del o de los asegurados, el ejercicio de facultades o atribuciones propias de las obligaciones aseguradas o la proveniente de disposiciones legales o reglamentarias vigentes al tiempo de emisión de esta póliza.

El incumplimiento por parte del o de los asegurados de las obligaciones establecidas en esta cláusula, autoriza a la compañía para responder sólo por las sumas a que habría ascendido el riesgo asegurado si esas medidas se hubieren tomado por el asegurado, o para pedir la resolución del contrato.

El asegurado no podrá, sin la aceptación previa y por escrito de la compañía, renunciar a otras garantías que cubran en todo o parte las responsabilidades del afianzado que garantiza esta póliza y, si así no lo hiciera, quedará autorizada la compañía para restar del monto de la indemnización el valor de las garantías renunciadas.

Sin embargo, si las otras garantías se tratan de pólizas de seguros, la renuncia a éstas no afectará el presente contrato, pero la compañía sólo será responsable del prorrateo establecido en el artículo XVI de esta póliza.

Artículo XXI. Comunicaciones entre las Partes

Todas las notificaciones y comunicaciones que se realicen entre las partes, podrán efectuarse a las direcciones de correo electrónico de que se deje constancia en las Condiciones Particulares o por envío de carta certificada dirigida al domicilio de la parte destinataria.

Las notificaciones efectuadas por medio de correo electrónico se entenderán realizadas el día en que fueron efectuadas, en tanto que las notificaciones hechas por carta certificada, se entenderán realizadas al tercer día hábil siguiente al ingreso a correo de la carta, según el timbre que conste en el sobre respectivo.

Artículo XXII. Renovación de la Póliza

El pago de una nueva prima que hubieren convenido la compañía y el afianzado, prorroga el plazo de este seguro por un período igual al estipulado en la presente póliza. Con todo, la compañía se reserva el derecho de no renovar esta póliza a su vencimiento, rechazando el pago de la nueva prima.

Artículo XXIII. Arbitraje

Cualquier dificultad que se suscite entre el asegurado, el contratante o el beneficiario, según corresponda, y la compañía, en relación con el contrato de seguro de que da cuenta esta póliza, o con motivo de la interpretación o aplicación de sus Condiciones Generales o Particulares, su cumplimiento o incumplimiento, o sobre cualquiera indemnización u obligación referente a la misma, será resuelta por un árbitro arbitrador, nombrado de común acuerdo por las partes. Si los interesados no se pusieren de acuerdo en la persona del árbitro, éste será designado por la Justicia Ordinaria, y en tal caso el árbitro tendrá las facultades de arbitrador en cuanto al procedimiento, debiendo dictar sentencia conforme a derecho.

En ningún caso podrá designarse en el contrato de seguro a la persona del Árbitro.

No obstante lo señalado en el párrafo segundo, cuando el Asegurado o Beneficiario correspondan a un órgano de la administración del Estado, las disputas serán resueltas por la Justicia Ordinaria.

En las disputas que surjan entre el Asegurador y el Asegurado con motivo de un siniestro cuyo monto sea inferior a 10.000 Unidades de Fomento el Asegurado podrá optar por ejercer su acción ante la Justicia Ordinaria, en los términos establecidos en el artículo 543º del Código de Comercio.

XIV. Domicilio

Para todos los efectos legales derivados del presente contrato, las partes fijan domicilio en la ciudad señalada en las Condiciones Particulares.