

# Kybervakuutus

Kybervakuutuksella turvataan liiketoimintaa tietoturvaloukkauksista aiheutuneita kustannuksia vastaan. Vakuutus korvaa mm. vahinkotilanteessa tarvittavan kyberasiantuntijan kustannuksia, liiketoiminnan keskeytystä sekä vakuutuksenottajalle kohdistuvaa korvausvastuuta ulkopuoliselle.

Kybervakuutukseen kuuluu

- kustannusvakuutus, joka korvaa itselle aiheutuneita kustannuksia
- keskeytysvakuutus, joka korvaa katteen menetystä
- vastuuvakuutus, joka korvaa toiselle aiheutuneita vahinkoja.

## KyberHelppi

LähiTapiolan Kybervakuutukseen sisältyy myös KyberHelppipuhelinpalvelu.

KyberHelppi on yrityksesi apuna kybervahingon sattuessa. Useimmat ongelmat saadaan korjattua ensimmäisen puhelinsoiton aikana. KyberHelpin tuottaa yhteistyökumppanimme Frendy.



**0206 1010**

## Muutama hyödyllinen käsite

Kybervakuutukseen tutustuttaessa on tarpeen ensin kertoa mitä käyttämämme käsitteet tarkoittavat. Loput käsitteet löytyvät vakuutusehdon alusta.

### Tietojärjestelmä

Tietojärjestelmällä tarkoitamme tietoverkon, ohjelmistojen, tiedostojen sekä vakuutuksenottajan käytössä olevien tietolaitteiden muodostamaa toiminnallista kokonaisuutta.

### Tietoturvaloukkaus

Tietoturvaloukkauksella tarkoitamme tapahtumaa, jossa digitaalisen tiedon saatavuus, eheys tai luottamuksellisuus vaarantuu tietojärjestelmähyökkäyksen, luvattoman pääsyn, haittaohjelman, fyysisen tunkeutumisen, sosiaalisen manipuloinnin tai palvelunestohyökkäyksen seurauksena.

### Tietosuojaloukkaus

Tietosuojaloukkaus on teko, jonka seurauksena henkilötietoja tuhoutuu, häviää, muuttuu, niitä luovutetaan luvattomasti tai niihin pääsee käsiksi asiaton taho.

### Haittaohjelma

Haittaohjelma on ohjelma, joka tarkoituksellisesti aiheuttaa ei-toivottuja tapahtumia tietojärjestelmässä. Haittaohjelmia ovat esimerkiksi erilaiset virukset ja kiristyshaittaohjelmat.

### Palvelunestohyökkäys

Palvelunestohyökkäys on tietoverkkohyökkäys, jolla pyritään kuormittamaan ja lamaannuttamaan liiketoiminnan hyväksikäyttämä tietojärjestelmä.

## Kustannusvakuutus

Kustannusvakuutuksesta korvataan tietoturvaloukkauksen seurauksena aiheutuneita kustannuksia

- tietoturvaloukkauksen tai perustellun tietoturvaloukkausepäilyn selvittämisestä,
- tapahtuman jälkeisestä välittömästä tehostetusta tietoturvaloukkauksesta, mikäli tarpeellista tapahtuman luonteen huomioon ottaen,
- tapahtuman aiheuttaneen tietoturva- poikkeaman korjaamisesta,
- tietojärjestelmien toimintakyvyn, tiedostojen ja sovellusten palauttamisesta,

- tietolaitteiden uusimisesta niiltä osin, kun laiterikko on suoraan seurausta tietoturvaloukkauksesta ja laitteen toimintakyvyn palauttamisen kustannukset ovat suuremmat kuin uuden vastaavan laitteen hankkiminen mukaan lukien käyttöönottokulut,
- IT-forensiikasta, mikäli vakuutusenantaja katsoo sen tarpeelliseksi vahingon hoitamisen ja lisävahinkojen minimoimisen kannalta.

Korvattavia ovat myös kustannukset, jotka aiheutuvat tietosuojaloukkauksesta inhimillisen erehdyksen takia käytettäessä tietojärjestelmää työtehtävien toteuttamisessa.

Kustannusvakuutuksesta voidaan korvata myös muita kustannuksia, jotka aiheutuvat tietojen väärentämisestä. Esimerkiksi kun sähköpostin kaappauksen takia lasku maksetaan rikollisen tilille.

Esimerkkejä	Mitä korvataan?	Mitä ei korvata?
Maatilan lypsyrobotin tietojärjestelmään oli tunkeuduttu ja tiedostoja muutettu siten, että se soitti maksullisiin numeroihin usean viikon ajan. Asiaa ei huomattu heti, koska lypsytoiminnassa ei ollut häiriöitä. Maatilalle syntyi useiden tuhansien eurojen puhelinlasku.	IT-asiantuntijan työ tilanteen selvittämisestä ja palauttamisesta. Lypsyrobotin aiheuttama puhelinlasku.	Vahingon selvittämisen yhteydessä parannettiin lypsyrobotin tietoturva uudella ohjelmistolla. Uusi ohjelmisto ja sen asennustyö jäivät maatilan maksettaviksi.
Ravintolan omistaja sai sähköpostin, jossa pyydettiin antamaan luottokortin tiedot, jotta pankki pystyisi uusimaan kortin. Todellisuudessa viestin oli lähettänyt rikollinen, joka näin sai käyttöönsä ravintolan luottokortin. Pian ravintolan luottokorttilaskussa alkoi näkyä ostoja tuotteista, joita ravintola ei ollut koskaan tilannut.		Kyseessä on tyypillinen kalasteluviesti, jolla rikolliset pyrkivät saamaan käyttöönsä luottokorttietoja tai pankkitietoja. Varsinaista tietojen väärennöstä, tuhoamista tai tietojärjestelmään murtautumista ei ole tapahtunut eikä aiheutunut vahinko ole korvattava.
Yrityksen työntekijän virheen takia postitusohjelma lähetti sairaskertomukset väärille vastaanottajille. Yritys ilmoitti asiasta tietosuojasetuksen mukaisesti henkilöille, joita asia koski.	Ilmoittamisesta aiheutuneet kustannukset.	

## Keskeytysvakuutus

Keskeytysvakuutuksesta korvataan yli 24 tuntia kestävä liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama keskeytysvakuutuskatteen tai maatilankatetuoton menetys, kun keskeytyminen on seurausta kustannusvakuutuksesta korvattavasta vahingosta. Keskeytysvahinko korvataan enintään 2 kuukauden ajalta.

Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaalit ja palvelut-kuluerä. Kun vakuutuksenottaja on maatalous, keskeytysvakuutuksen kohteena on vastaavasti katetuoton menetys.

Esimerkki	Mitä korvataan?	Mitä ei korvata?
<p>Avatessaan aamulla tietokoneensa kauppias Pekka sai ilmoituksen tiedostojen lukkiutumisesta, ellei vaadittua rahasummaa makseta ruudulla näkyvälle tilille määräaikaan mennessä. Pekka soitti välittömästi KyberHelppiin, jossa todettiin tilanne haittaohjelman aiheuttamaksi, eli kyseessä oli kiristyshaittaohjelma.</p> <p>KyberHelpin asiantuntija poisti haittaohjelman ja palautti tiedostot varmuuskopioista.</p> <p>Haittaohjelma kohdistui yrityksen kaikkiin koneisiin ja tilanteen palauttaminen vahinkoa edeltävään tilaan kesti seuraavan päivän iltaan saakka. Yrityksen kauppatoiminta kärsi siitä, ettei varastotilannetta voitu nähdä ja verkkokauppa oli pysähdyksissä.</p>	<p>Kustannusvakuutus korvaa IT-asiantuntijan kustannukset.</p> <p>Keskeytysvakuutus korvaa menetetyn keskeytysvakuutuskatteen koko keskeytysajalta.</p>	<p>Jos Pekka olisi päätenyt maksamaan vaaditun summan kiristäjän tilille, olisi tämä rahasumma jäänyt Pekan maksettavaksi.</p>

Esimerkki	Mitä korvataan?	Mitä ei korvata?
<p>Suunnittelutoimistossa ei päästy avaamaan pilvipalvelussa olevia tiedostoja ja työt pysähtyivät tämän takia.</p> <p>Toimistosta soitettiin KyberHelppiin ja selvisi, että pilvipalvelun järjestelmiin oli hyökätty, yrityksen omissa järjestelmissä ei ollut tapahtunut tietoturvaloukkausta.</p>	<p>KyberHelppiin soitto kuuluu osaksi vakuutuspalvelua. Selvitystyöstä ei aiheudu kustannuksia vakuutuksenottajalle.</p>	<p>Liiketoiminnan keskeytyminen ei ole seurausta vakuutuksenottajan omaan tietojärjestelmään tehdystä tietoturvaloukkauksesta eikä sitä korvata tämän kybervakuutuksesta.</p>

## Vastuuvakuutus

Jos tietoturvaloukkauksen tai tietosuojaloukkauksen seurauksena asiakkaidesi tietoja päätyy ulkopuolisille, voi tästä aiheutua taloudellista haittaa sille henkilölle tai yritykselle, jonka

tietoja on päässyt vuotamaan. Kun asiakas esittää yrityksellesi korvausvaatimuksen tällaisesta vahingosta, selvitämme, onko yrityksesi korvausvastuussa ja onko vaadittu määrä oikea.

Esimerkki	Mitä korvataan?	Mitä ei korvata?
<p>Siivouspalveluyrityksen verkkosivuilla olevien palvelujen kautta oli päästy käsiksi asiakasrekisteriin ja rekisterin tiedot oli julkaistu netissä.</p> <p>Yritys ilmoitti asiakkaille asiasta tietosuoja-asetuksen vaatimusten mukaisesti.</p> <p>Koska asiasta käytiin keskustelua somessa, yritys päätti kysyä viestintätoimistolta neuvoa, miten kirjoitteluun kannattaisi reagoida. Viestintätoimiston ohjeiden mukaan yritys julkaisi mainoskampanjan, jossa kertoi tapahtuneesta ja kertoi myös, miten tietoturvaa oli parannettu sen jälkeen.</p>	<p>Kustannusvakuutus korvaa asiakkaille ilmoittamisesta aiheutuneet kustannukset sekä viestintätoimiston kustannukset tiedotuksen suunnittelusta.</p> <p>Jos tietosuojaloukkauksesta aiheutuu yrityksen asiakkaille taloudellista vahinkoa, vahingot korvataan vastuuvakuutuksesta.</p>	<p>Mainoskampanjan kustannukset jäivät siivouspalveluyrityksen itse maksettavaksi.</p> <p>Jos yritykselle määrättäisiin hallinnollisia maksuja EU:n tietosuoja-asetuksen laiminlyönnistä, esimerkiksi riittämättömän tietoturvan takia, hallinnolliset maksut jäisivät yrityksen itse maksettavaksi.</p>

## Kybervakuutuksen keskeisimpiä rajoituksia

Kybervakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos

- tietojärjestelmässä ei ole ollut käytössä henkilökohtaisia tunnuksia ja salasanoja
- tietoturvaloukkauksen tekijä on vakuutuksenottajan palveluksessa oleva henkilö
- tietoturvaloukkaus on aiheutunut kesken-eräisten ohjelmistojen käytöstä
- kyse on tietojärjestelmien toimimattomuudesta muun kuin tietoturvaloukkauksen takia
- vakuutuksenottaja tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää tietoturva- tai tietosuojaloukkauksesta ennen vakuutuksen ottamista.

Kybervakuutuksesta ei korvata myöskään

- sakkoja ja muita rangaistusluonteisia maksuja
- itselle aiheutunutta kustannusta tiedon menettämisestä, esimerkiksi tuhoutuneiden tiedostojen uudelleen tekemistä
- kustannuksia, jotka aiheutuvat kaupan purkautumisesta tai sopimatta jäämisestä tai toimituksen viivästyisestä
- kustannuksia, jotka aiheutuvat henkilö- tai esinevahingosta, tai näihin liittyvistä keskeytys- tai varallisuusvahingoista
- yksinomaan sopimukseen perustuvaa vastuuta
- toisen immateriaalioikeuden loukkaamisesta aiheutunutta vastuuta
- vahinkoa, joka on aiheutunut sodasta, kapinasta, vallankumouksesta, lakosta tai vastaavasta poikkeuksellisesta tilanteesta.

Esimerkkejä	Mitä korvataan?	Mitä ei korvata?
<p>Tilitoimiston työntekijä klikkasi mainosviestiä ilmaisten lenkkikenttien toivossa. Kenkien sijaan tämä sai koneelleen viruksen, joka tuhosi kaikki yrityksen serverillä olevat tiedostot.</p> <p>Varmuuskopiot oli otettu neljä päivää aikaisemmin.</p>	<p>IT-asiantuntijan työ tilanteen selvittämisestä ja tietojen palauttamisesta varmuuskopioista.</p> <p>Keskeytysvahinko siltä ajalta, joka kestää tietojärjestelmien saattamiseen uudelleen käyttökuntoon ja varmuuskopioiden palauttamiseen.</p>	<p>Työkustannukset, jotka aiheutuivat viimeisen neljän päivän aikana tehdyn työn uudelleen tekemiseksi, jäivät tilitoimiston itse maksettavaksi.</p>
<p>Hakkeri pääsi muuttamaan kanalan ilmanvaihtolaitteiston asetuksia, minkä seurauksena lähes 3 000 kanaa kuoli.</p>	<p>IT-asiantuntijan työ tilanteen selvittämisestä ja palauttamisesta.</p>	<p>Kanoille aiheutuneita vahinkoja. Kanojen kuolema korvataan tilan tuotantoeläinvakuutuksen perustasolta ja tästä seurannut kate-tuoton menetys tuotannonkeskeytysvakuutuksesta enintään 90 vuorokauden ajalta.</p>

## Vakuutuksen voimassaolo, vakuutusmäärät ja omavastuu

Vakuutus on voimassa vakuutuskauden aikana todetuissa vakuutustapahtumissa. Vakuutuksen pääsääntöinen voimassaoloalue on Eurooppa.

LähiTapiolan Kybervakuutuksessa on kolme erillistä vakuutusmäärää. Oma kustannusvakuutuksesta korvattavia vahinkoja varten, oma keskeytysvahingoille ja oma vahingonkorvausvastuu varten. Pienin mahdollinen vakuutusmäärä on 10 000 euroa. Vakuutusmäärä on enimmäiskorvausmäärä sekä yhtä vahinkoa kohden, että saman vakuutuskauden aikana korvattuja vahinkoja kohden yhteensä.

Jokaisessa vahingossa on vakuutuksenottajalla omavastuu. Vaikka korvausta maksettaisiin useammasta Kybervakuutukseen kuuluvasta

turvasta omavastuu otetaan huomioon vain kerran.

Vakuutuskirjalle merkityn omavastuun sijaan omavastuu on 10 % vahingon määrästä, jos vahinko aiheutuu siksi, että tietojärjestelmiin ei ole tehty viimeisimpiä päivityksiä virustorjuntaan, kiristysohjelmasuojaukseen tai verkkopankin suojaukseen, taikka jos ne eivät ole olleet käytössä. Tällöin omavastuu on aina vähintään 2 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty, tätä suurempi omavastuu.

Keskeytysvakuutuksessa ei ole omavastuuta. Jos keskeytys kestää yli 24 tuntia, eli yli odotusajan, vahinko korvataan koko keskeytysajalta. Jos keskeytyminen kestää alle 24 tuntia, vahinko ei ole korvattava.

Kustannusvakuutus, valittu vakuutusmäärä 20 000 €	Keskeytysvakuutus, valittu vakuutusmäärä 50 000 €	Vastuuvakuutus, valittu vakuutusmäärä 50 000 €
Yrityksen nettisivuille oli hyökätty ja viety asiakasrekisterin tiedot. IT-asiantuntijan työstä ja tietosuojaloukkauksesta ilmoittamisesta aiheutui yritykselle 16 000 euron kustannukset. Vakuutus korvaa 16 000 € vähennettynä omavastuulla.	Yrityksen nettisivut olivat alhaalla 4 vuorokautta ja vahinko sattui vuoden parhaimman myyntikauden aikana. Aikaisempien vuosien vastaavaan ajankohtaan verrattuna keskeytysvakuutus kate pieneni 25 000 eurolla. Vakuutus korvaa 25 000 euroa. Ei omavastuuta.	Muutaman kuukauden kuluttua tietoturvaloukkauksesta yritykselle alkoi tulla korvausvaatimuksia perustuen siihen, että asiakkaat saivat perusteettomia laskuja. Yhteensä korvausvaatimuksia tuli 45 000 euron arvosta. Vastuuvakuutus korvaa 45 000 euroa. Omavastuuta ei vähennetä uudelleen.

## Suojaa tietosi ja tietojärjestelmäsi

Vakuutukseen liittyvät suojeleohjeet ovat vakuutuksen korvaavuuden kannalta tietoturvallisuuden vähimmäistaso. Usein on kuitenkin tarpeellista suojata yrityksen tietoturva paremmin – esimerkiksi varmuuskopioiden ottaminen kannattaa hoitaa automaattisesti ja päivittäin.

- Vakuutetun on nimettävä henkilö, jonka tehtävänä on vastata tietoturvallisuudesta.
- Salasanojen on oltava vähintään 12 merkkiä pitkiä ja niissä on oltava isoja ja pieniä kirjaimia, erikoismerkkejä sekä numeroita.
- Salasanoja on säilytettävä huolellisesti ja erillään käyttäjätunnuksista. Salasanoja ei saa säilyttää tietolaitteen välittömässä läheisyydessä.
- Samaa salasanaa ei saa käyttää yrityksen ohjelmissa ja laitteissa kuin työntekijän henkilökohtaisessa käytössä olevissa ohjelmissa ja laitteissa.
- Tietolaitteet on varustettava päätelaite-suojauksella ja palomuurilla, jotka on päivitetävä säännöllisesti uusimpiin saatavilla oleviin ohjelmistoihin.

- Tiedostojen varmuuskopiointi on tehtävä vähintään viikoittain ja varmuuskopiot on säilytettävä alkuperäisistä tallennuspaikoista erillään siten, etteivät ne vahingoitu samanaikaisesti alkuperäisten tiedostojen kanssa.
- Kaikki käytössä olevat ohjelmistot on päivitettävä asianmukaisesti toiminnan luonne huomioiden.
- Kadonneesta tietolaitteesta on ilmoitettava tietoturvallisuudesta vastaavalle henkilölle välittömästi ja mikäli laitteessa on tiedostojen poistamismahdollisuus, tiedot on poistettava välittömästi.
- Kun tietolaitetta ei käytetä, laite on säilytettävä lukitussa tilassa siten, että tilan ulkopuolelta ei ole suoraa näköyhteyttä laitteeseen.
- Kaikissa julkiverkkoon näkyvissä palveluissa tulee käyttää monivaiheista tunnistautumista, mukaan lukien yrityksen etäyhteydet ja pilvipalvelut.

## Vahingon sattuessa

### 1. Soitto KyberHelppiin

Heti kun epäilet tietoturvaloukkauksen tapahtuneen, ilmoita yrityksesi tietoturvasta vastuussa olevalle henkilölle, jotta tämä soittaa KyberHelppiin. Puhelusta muodostuu samalla vahinkoilmoitus. Asiakkaan tunnistamisen kannalta on tärkeää, että soiton tekee vakuutus sopimukseen kybervakuutuksen yhteyshenkilöksi ilmoitettu.



KyberHelpin apu tilanteen selvittämisessä ja rajaamisessa on maksutonta palvelua. Vahingon korjaus eli esimerkiksi haittaohjelman poistaminen ja tiedostojen palauttaminen on maksullista palvelua. Kun vahinko on vakuutuksesta korvattava, tästä työstä korvataan omavastuun ylittävä osuus.

### 2. Tarvittaessa otetaan kone haltuun

Jos tietojärjestelmän toimintaa ei saada palautettua puhelimesta annettujen ohjeiden ja asiantuntijan ottaman etäyhteyden avulla, voidaan työtä jatkaa yrityksesi tiloissa tai tartunnan saanut kone voidaan toimittaa KyberHelpin asiantuntijoille uudelleen asennettavaksi.



### 3. Tietoturvan parantaminen

Tietoturvaloukkausta selvittäessä selviää myös se, mistä esimerkiksi haittaohjelma on päässyt järjestelmään. Saat IT-asiantuntijalta neuvoja, joita noudattamalla poistat tietoturva-aukon. Tietoturvan parantamisesta aiheutuvat kustannukset eivät ole vakuutuksesta korvattavia.



### 4. Toimita kopio laskusta meille

IT-asiantuntijatyöstä aiheutuneista kustannuksista sinulle lähtee lasku. Kun olet saanut laskun, toimita siitä kopio LähiTapiolaan, niin korvaamme omavastuun ylittävän osuuden mahdollisimman nopeasti. Jos vahingosta aiheutui liiketoiminnalle keskeytystä yli 24 tunnin ajalta, liitä mukaan myös laskelma keskeytysvakuutuskatteesta, joka jäi saamatta keskeytyksen takia.

Saat korvauspäätöksen kuukauden kuluessa siitä, kun olemme saaneet kaikki vahinkoon liittyvät asiakirjat.



### 5. Aiheutuiko tapahtuneesta vahinkoa myös ulkopuolisille?

Jos saat korvausvaatimuksen tietoturvaloukkaukseen perustuen toiselle aiheutetusta vahingosta, toimita LähiTapiolaan selvitys tapahtuneesta mahdollisimman pian. Jos vahinko liittyy tietoturvaloukkaukseen, josta on jo maksettu kustannusvakuutuksen perusteella korvausta, sinun ei tarvitse tehdä erillistä vahinkoilmoitusta.

### Yhteistyökumppanit

KyberHelpin palvelun tuottaa Frendy, joka on Suomessa valtakunnallisesti toimiva turva ja tietotekniikan palvelukonserni. Lisätietoja [www.frendy.fi](http://www.frendy.fi). Ottaessasi meiltä Kybervakuutuksen annat suostumuksesi yrityksesi kybervakuutusyhteyshenkilön nimen luovuttamiseen Frendylle.

Vakuutukset myöntävät seuraavat LähiTapiola-ryhmään kuuluvat keskinäiset vakuutusyhtiöt (y-tunnus):

LähiTapiola **Etelä** (0139557-7) | LähiTapiola **Etelä-Pohjanmaa** (0178281-7) | LokalTapiola Sydäkusten -  
LähiTapiola **Etelärannikko** (0135987-5) | LähiTapiola **Itä** (2246442-0) | LähiTapiola **Kaakkois-Suomi**  
(0225907-5) | LähiTapiola **Kainuu-Koillismaa** (0210339-6) | LähiTapiola **Keski-Suomi** (0208463-1) | LähiTapiola  
**Lappi** (0277001-7) | LähiTapiola **Loimi-Häme** (0134859-4) | LähiTapiola **Länsi-Suomi** (0134099-8) | LähiTapiola  
**Pirkanmaa** (0205843-3) | LokalTapiola **Österbotten** - LähiTapiola **Pohjanmaa** (0180953-0) | LähiTapiola  
**Pohjoinen** (2235550-7) | LähiTapiola **Pääkaupunkiseutu** (2647339-1) | LähiTapiola **Savo** (1759597-9) |  
LähiTapiola **Savo-Karjala** (0218612-8) | LähiTapiola **Uusimaa** (0224469-0) | LähiTapiola  
**Varsinais-Suomi** (0204067-1) | LähiTapiola **Vellamo** (0282283-3) |  
LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiö (0211034-2)

Löydät yhtiöiden yhteystiedot osoitteesta [www.lahitapiola.fi](http://www.lahitapiola.fi).

