IT-toiminnan vastuuvakuutus

Voimassa 1.6.2025

Tämä tuotekortti on Yritysvakuutuksen tuoteselosteeseen kuuluva IT-toiminnan vastuuvakuutuksesta kertova lisäohje.

Parhainkin asiantuntija voi joskus tehdä virheen työssään. Jos virhe aiheuttaa vahinkoa toiselle osapuolelle, yritys on vahingosta korvausvelvollinen. Korvausvastuun määrä voi olla suurikin ja siksi yritykselle kannattaa ottaa asiantuntijatyötä varten tehty vakuutus. IT-alan palveluita tuottaville yrityksille asiantuntijatyön riskejä kattava vakuutus on nimeltään IT-toiminnan vastuuvakuutus.

Vakuutus on tarkoitettu yrityksille, jotka tuottavat ulkoisille asiakkailleen tietojärjestelmiin, tietoverkkoihin tai ohjelmistoihin liittyviä suunnittelu-, konsultointi-, toteutus, ylläpito- tai asennustöitä. Vakuutuksesta on saatavilla myös laaja turva.

IT-toiminnan vastuuvakuutuksen lisäksi yritys tarvitsee myös yritystoiminnan vastuuvakuutuksen, joka kattaa muita kuin asiantuntijatyön työvirheistä aiheutuneita henkilö- ja esinevahinkoja.

Vakuutus kattaa asiantuntijatyön virheiden aiheuttamia vahinkoja

IT-toiminnan vastuuvakuutus turvaa yritystä, jos yrityksesi saa korvausvaatimuksen vahingosta, jonka syynä on virhe, puute tai laiminlyönti

- asiakkaalle toimitetussa ohjelmistossa tai tietojärjestelmässä, näiden päivityksessä tai muussa ylläpidossa
- asiakkaalle annetussa ohjeessa tai neuvossa, joka on annettu osana IT-toimintaan kuuluvaa asiantuntijatyötä.

IT-toiminnan vakuutus korvaa puhtaan varallisuusvahingon, henkilövahingon ja esinevahingon.

Palvelumme vahingon sattuessa:

- Selvitämme korvausvastuun, jos yrityksesi saa omavastuun ylittävän korvausvaatimuksen.
- Neuvottelemme vahingonkärsineen kanssa ja maksamme korvauksen.
- Korvaamme korvausasiaan liittyvän mahdollisen oikeudenkäynnin kulut.

Missä ja milloin vakuutus on voimassa?

Vakuutuksesta korvataan vahinkoja, joista vakuutettu on korvausvastuussa vakuutukseen valitun voimassaoloalueen oikeuden mukaan. Jos voimassaoloalueeksi valitaan esimerkiksi Suomi, vakuutuksesta korvataan vain vahinkoja, joista vakuutettu on Suomen voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa.

Korvausta maksetaan vahingosta, joka on todettu vakuutuksen voimassaoloaikana. Vakuutusta ei ole tarkoitettu kattamaan yksinomaan sopimuksella sovittuja kustannuksia, esimerkiksi viivästys- tai myöhästymissakkoa, taikka palvelutasohyvitystä. Vakuutus ei myöskään ole tarkoitettu yrityksen omaan sisäiseen käyttöön tarkoitettujen ohjelmistojen virheiden varalta.

Kattaako vakuutus alihankkijoiden työn?

Vakuutus kattaa myös työn, jota tekevät yrityksesi alihankkijat. Sinun on kuitenkin kirjallisesti sovittava alihankkijan kanssa, että tämä pitää voimassa oman osuutensa kattavan vastuuvakuutuksen. Näin Turvalla on vakuutuskorvauksen jälkeen mahdollisuus hakea korvausta alihankkijan vastuuvakuutuksesta.

Vakuutuksen vakuutusmäärä

Korvauksen enimmäismäärä yhtä vahinkoa kohden ja kaikista saman vakuutuskauden aikana todetuista vahingoista yhteensä on vakuutusmäärä. Riittävää vakuutusmäärää päätettäessä on otettava huomioon rajaako yrityksesi korvausvastuun määrää asiakkaan kanssa tehtävillä sopimuksilla ja jos ei rajaa, niin mikä silloin voisi olla suurin mahdollinen vahinko. Jos sama virhe aiheuttaa vahinkoa usealle, katsotaan sen olevan yksi vahinko.

Jos yrityksesi saa yksittäisen toimeksiannon, johon vaaditaan suurempi vakuutusmäärä kuin vakuutuksessasi on,

voidaan jatkuvan vakuutuksen rinnalle tehdä tätä toimeksiantoa varten erillinen vakuutus, jonka vakuutusmäärä on tähän toimeksiantoon riittävän suuri. Vakuutusmääräksi valitaan tällaisen projektikohtaisen vakuutuksen tarvitsema euromäärä kokonaisuudessaan, sillä erillisellä projektikohtaisella vakuutuksella vakuutettuihin töihin ei ole jatkuvan vakuutuksen vakuutusmäärä käytettävissä.

Laaja turva

Valitse vakuutukseesi laaja turva silloin, kun haluat turvata yritystäsi korvausvaatimuksilta, jotka koskevat välillisiä tai epäsuoria vahinkoja, jotka perustuvat IT-toiminnan virheen seurauksena tapahtuneeseen tietoturvaloukkaukseen tai kun haluat laajentaa vakuutusta kattamaan myös tiedostojen uudelleen luonnista aiheutuneita kustannuksia.

Välillinen vahinko

Välillinen eli epäsuora vahinko, joka IT-toiminnan laajasta turvasta voi tulla korvattavaksi, on esimerkiksi sellainen, kun toimeksiantajalle tehdyn asiantuntijatyön virheen seurauksena toimeksiantajan tuotanto pysähtyy ja tästä aiheutuu katteen menetystä.

Tietoturvaloukkaus

Tietoturvaloukkauksen aiheuttama vahinko voi tulla korvattavaksi IT-toiminnan laajasta turvasta silloin, kun tietoturvaloukkaus on kohdistunut toimeksiantajan tietojärjestelmään, tietoturvaloukkaus on seurausta asiantuntijatyön virheestä ja virhe on ollut toimeksiantajan tietojärjestelmässä.

Tietojen uudelleen luonti

Tietojen uudelleenluonnin kustannukset voidaan korvata IT-toiminnan laajasta turvasta silloin, kun tuhoutuneita tiedostoja tai tietoja ei pystytä taloudellisesti järkevillä keinoilla palauttamaan varmuuskopioista.

Esimerkkejä vakuutuksen korvausrajoituksista

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka ovat aiheutuneet

- toimialalle tavanomaisten tarkastusten, testien tai analyysien laiminlyönnistä
- siitä, että on laiminlyöty toimeksiantona olevan ohjelmiston tai laitteen päivitys taikka varmuuskopiointi
- tietolaitteen toimintaympäristön ylläpidon tai huollon laiminlyönnistä, esimerkiksi konesalin ilmavaihtokoneen huollon laiminlyönnistä
- henkilötietolainsäädännön vastaisesta tietojen käsittelystä
- liikkeenjohdon konsultoinnista, esimerkiksi osallistumista asiakkaan johdon päätöksentekoon uuden ohjelmiston ostamisesta
- vakuutuksen voimaantullessa tiedossa olleesta virheestä tai virheestä, josta vakuutetun olisi pitänyt olla tietoinen.

Vakuutuksen ulkopuolelle on rajattu IT-toiminta, joka kohdistuu

- terveydenhuoltoon, sairaanhoitoon, terveydenhuollon lääkinnällisiin laitteisiin, lääkkeisiin tai näiden valmistamiseen
- finanssialan yrityksiin, mukaan lukien maksupalveluiden tuottaminen ja virtuaalivaluuttatoiminta
- lentotoimintaan, ilmailuun ja avaruustoimintaan, sekä näissä toiminnoissa käytettyihin esineisiin.

Rajoitus kohdistuu sellaiseen IT-toimintaan, joka nimenomaisesti palvelee edellä mainittuja toimintoja. Vakuutuksesta ei ole rajattu pois sellaista IT-toimintaa, joka kohdistuu esimerkiksi palkanlaskentaohjelmistoon tai vastaavaan yleisesti kaikilla toimialoilla käytössä olevaan ohjelmistoon, vaikka sitä käyttäisi yritys, joka harjoittaa rajoituksen piirissä olevia toimintoja.

Muista vastuuvakuutuksista korvattavia vahinkoja

Joitakin vahinkotapauksia on rajattu pois IT-toiminnan vakuutuksesta, koska niitä varten on omat vakuutukset, jotka soveltuvat juuri tällaisten vahinkojen korvaamiseen. Tällaisia ovat

- yrityksen omaan tietojärjestelmään kohdistunut tietoturvaloukkaus / Kybervakuutus
- toisen aineettoman oikeuden loukkaaminen / Immateriaalioikeuksien varallisuusvastuuvakuutus
- toimitusjohtajan tai hallituksen jäsenen tehtävässä aiheutettu vahinko / Hallinnon vastuuvakuutus
- liikennevahinko / Liikennevakuutus
- aineellisen esineen aiheuttama vahinko / Tuotevastuuvakuutus.

IT-toiminnan vastuuvakuutuksen ehdot

IT-toiminnan vastuuvakuutus muodostuu vakuutusehdosta VA48 ja vastuuvakuutusten yhteisistä ehdoista VY1. Laajan turvan erityisehto VE46 tulostuu vakuutuskirjaan silloin, kun vakuutukseen on valittu laaja turva. Yritysten vakuutuksiin kuuluu lisäksi aina Yritysten yleiset sopimusehdot, YS15.

Tässä tuotekortissa on kerrottu vakuutuksen oleellisimmat rajoitusehdot. Rajoitusehdot kokonaisuudessaan löytyvät ehdoista VA48 ja VY1.

Vahinkoesimerkkejä

Alla on esitetty yksinkertaistettuja esimerkkejä korvattavista vahingoista. Todellisuudessa vahinkotapaukset ovat usein monimutkaisia ja siksi sekä korvausvastuu että korvattavuus vakuutuksesta selvitetään aina tapauskohtaisesti.

Korvausvastuussa ja sen määrässä otetaan aina huomioon myös vakuutetun ja työn tilaajan välisen toimeksiantosopimuksen vastuunrajaukset.

Vahinkoesimerkki

Tuotantolinjan pakkauskone pysähtyi ohjelmistopäivityksessä tehdyn virheen seurauksena. Tämän seurauksena aiheutuneet ylityökustannukset tuotteiden pakkaamisesta käsin korvataan. Pakkauskoneen pysähtymisestä aiheutuva katemenetys korvataan vain laajasta turvasta. Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun omia kustannuksia, jotka aiheutuvat päivityksen tekemisestä uudelleen.

Vahinkoesimerkki

Toiminnanohjausohjelmiston asennustyön aikana avattiin vahingossa palomuuri auki kokonaan yhden portin aukaisemisen sijaan. Tietojärjestelmän asennustyön virheen seurauksena tilaajan tietojärjestelmiin pääsi haittaohjelma. Laajasta turvasta korvataan työn tilaajalle aiheutuneet vahingot haittaohjelmasta. Vahinko ei ole korvattava, mikäli vakuutukseen ei ole valittu laajaa turvaa.

Vahinkoesimerkki

Vakuutettu valmisti ohjelmiston ja serverin asiakkaalle. Serverissä ollut valmistusvirhe aiheutti tulipalon asiakasyrityksessä. Vahinkoa ei korvattu IT-toiminnan vastuuvakuutuksesta, koska kyseessä oli muun tuotteen kuin myydyn ohjelmiston aiheuttama vahinko. Tällainen vahinko olisi voitu korvata tuotevastuuvakuutuksesta.

Vahinkoesimerkki

Vakuutettu mainosti ajanvarausjärjestelmän toimivan nopeasti ja helposti. Järjestelmä kuitenkin kaatui, jos yli 10 asiakasta oli tekemässä varausta yhtä aikaa. Asiakas vaati korvauksia luvatun suorituskyvyn puuttumisesta. Ohjelmistossa ei ollut virhettä, joten luvatun vaikutuksen, suorituskyvyn tai toiminnallisuuden puuttumista ei korvattu.

Vakuutusyhtiön korvausratkaisut perustuvat aina yksittäisen vahingon olosuhteisiin, joten edellä olevia esimerkkejä ei voi yleistää.