

Kybervakuutus CY2

Vakuutusehdot 1.1.2025



Sisällysluettelo

1 Vakuutuksen sisältö	2
2 Käsitteitä	2
3 Vakuutuspaikka ja voimassaolo	3
4 Kustannusvakuutus	3
4.1 Vakuutuksen kohde.....	3
4.2 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	4
4.3 Kustannusvakuutuksen korvausrajoitukset.....	4
4.4 Suojeluohjeet	4
5 Keskeytysvakuutus	4
5.1 Vakuutuksen kohde	4
5.2 Korvattavat vakuutustapahtumat ja keskeytysvakuutuksen korvausrajoitukset.....	5
6 Vastuuvakuutus	5
6.1 Korvattavat vakuutustapahtumat.....	5
6.2 Vastuuvakuutuksen korvausrajoitukset	5
7 Kybervakuutuksen yhteiset korvausrajoitukset	5
7.1 Tietojärjestelmien toimimattomuus ja toimintahäiriöt	5
7.2 Henkilö- ja esinevahinko.....	5
7.3 Tietoisuus virheestä.....	5
7.4 Sakko, sopimussakko tai rangaistusluonteinen korvaus	5
7.5 Keskenäisyys.....	6
7.6 Toimituksen viivästyminen ja kaupan purkautuminen	6
7.7 Tahallisuus ja törkeä huolimattomuus.....	6
7.8 Korvausrajoitukset poikkeustilanteissa	6
7.9 Kybersota ja kyberoperaatit	6
7.10 Kiristyshyökkäyksen lunnasmaksut	6
7.11 Luonnonilmiöt.....	6
7.12 Kriittinen infrastruktuuri	6
8 Korvaussäännökset	6
8.1 Vahingosta ilmoittaminen ja vahingon selvittäminen.....	6
8.2 Vahingon määrän laskennan yhteiset säännöt.....	6
8.3 Kustannusvakuutus	7
8.4 Keskeytysvakuutus	7
8.5 Vastuuvakuutus.....	8

1 Vakuutuksen sisältö

Kybervakuutukseen sisältyvät seuraavat vakuutukset

- kustannusvakuutus
- keskeytysvakuutus
- vastuuvakuutus.

Vakuutussopimus muodostuu

- vakuutus kirjasta ja vakuutus kirjassa mahdollisesti mainituista erityisehdoista,
- tästä tuote-ehdosta CY2, ja
- Yleisistä sopimusehdoista YS15.

Jos vakuutusta tehtäessä tai sitä muutettaessa on sovittu, että sopimuksen sisältämä vakuutusturva on suppeampi tai laajempi kuin näissä ehdoissa on määritelty, poikkeamat on merkitty vakuutus kirjiaan.

Vakuutuksen vakuutus määrät ja omavastuut on merkitty vakuutus kirjiaan.

2 Käsitteitä

Haittaohjelma

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

IT-forensiikka

IT-forensiikalla tarkoitetaan tietoturvaloukkauksen selvittämiseksi tehtävää laajaa tietojärjestelmien tietojen tutkintaa, jolla selvitetään mistä ja miten tietojärjestelmään on päästy sisään ja mitä tietojärjestelmässä on tämän seurauksena tapahtunut ja jossa kerätään todistusaineistoa rikostutkintaa tai vakuutetun korvausvastuun selvittämistä varten.

Kiristyshyökkäys

Kiristyshyökkäys on tietojärjestelmähyökkäys, jossa hyökkääjä uhkaa julkaista tai tuhota uhrin digitaalisia tietoja tai estää niiden käytön, jos uhri ei maksa lunnaita. Kiristyshyökkäykset eivät rajoitu pelkästään kiristyshaittaohjelmiin, vaan ne voivat tapahtua monella eri tavalla: esimerkiksi hyökkääjä voi murtautua yrityksen tietojärjestelmiin ja varastaa arkaluonteisia tietoja ja sitten uhata julkaista ne, jos yritys ei maksa lunnaita.

Kyberoperaatio

Kyberoperaatiolla tarkoitetaan sitä, että valtion tai valtiollisen toimijan ohjauksessa, valvonnassa tai puolesta käytetään tietojärjestelmää tarkoituksena

- häiritä tai estää pääsy toisen osapuolen tietojärjestelmään,
- heikentää toisen osapuolen tietojärjestelmien toimintaa, tai
- kopioida, poistaa, manipuloida, estää pääsy tai tuhota toisen osapuolen tietojärjestelmässä olevia tietoja.

Luvaton pääsy

Luvattomalla pääsillä tarkoitetaan tilannetta, jossa ulkopuolinen henkilö tai ohjelma käyttää tietokonetta, verkkoa tai digitaalisia tietoja ilman lupaa tai valtuutusta. Tämä voi tapahtua esimerkiksi tietojärjestelmähyökkäyksen, haittaohjelmien tai sosiaalisen manipuloinnin avulla.

Merkittävä vaikutus valtion keskeisiin toimintoihin

Merkittävällä vaikutuksella valtion keskeisiin toimintoihin tarkoitetaan mitä tahansa tilaa tai tapahtumaa, jossa kyberoperaatiolla on ollut merkittävä haitallinen vaikutus

- olennaisten tuotteiden tai palveluiden saatavuuteen, eheyteen tai toimitukseen kyseisessä valtiossa, tai
- kyseisen valtion turvallisuuteen tai puolustukseen.

Odotusaika

Odotusajalla tarkoitetaan keskeytysvakuutuksessa aikaa, jota lyhyempää keskeytysvahinkoa ei korvata.

Omapastuu

Omapastuu on vakuutus kirjiaan merkitty vakuutuksenottajan omalle vastuulle jäävä osuus vahingosta.

Palvelunestohyökkäys

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

Palvelunestotilanne

Palvelunestotilanteessa palvelu tai tietojärjestelmä lamaantuu hetkellisesti normaalia suuremman kävijämäärän vuoksi eikä taustalla ole hyökkäystä.

Puhdas varallisuusvahinko

Puhdas varallisuusvahinko tarkoittaa taloudellista menetystä tai kustannusta, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

Sosiaalinen manipulointi

Sosiaalinen manipulointi on tekniikka, jossa hyökkääjä käyttää psykologisia taitojaan huijataksaan tai manipuloidakseen ihmisiä luovuttamaan arkaluonteisia tietoja tai tekemään jotain, mikä voi vaarantaa heidän tietoturvasa. Tämä voi tapahtua esimerkiksi puhelimitse, sähköpostitse tai kasvokkain. Sosiaalinen manipulointi on yleinen tekniikka kyberhyökkäyksissä, ja se voi johdattaa tietojen varastamiseen, luvattomaan käyttöön tai pääsyyn tietojärjestelmiin.

Sota

Sota tarkoittaa aseellista konfliktia, johon liittyy fyysisen voiman käyttö

- valtio toista valtiota vastaan, tai
- osana sisällissotaa, kapinaa, vallankumousta, sotilaallista toimintaa tai vallan anastamista, riippumatta julistetaanko sota vai ei.

Tietojärjestelmä

Tässä vakuutuksessa tietojärjestelmällä tarkoitetaan tietoverkon, ohjelmistojen, tiedostojen sekä vakuutetun käytössä olevien tietolaitteiden muodostamaa toiminnallista kokonaisuutta.

Tietolaite

Tässä vakuutuksessa tietolaitteella tarkoitetaan tietokonetta tai muuta konetta tai laitetta, jolla sähköisessä muodossa olevaa tietoa tallennetaan, käsitellään, siirretään tai joka käyttää toiminnassaan hyväksi tietoverkon kautta siirrettyä tietoa.

Tietosuojaloukkaus

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

Tietoturvaloukkaus

Tässä vakuutuksessa tietoturvaloukkauksella tarkoitetaan tapahtumaa, jossa digitaalisen tiedon saatavuus, eheys tai luottamuksellisuus vaarantuu tietojärjestelmähyökkäyksen, luvattoman pääsyn, haittaohjelman, fyysisen tunkeutumisen, sosiaalisen manipuloinnin tai palvelunestohyökkäyksen seurauksena.

Tietoverkkohyökkäys

Tietoverkkohyökkäys on tietoverkon kautta tapahtuva teko tai toiminta, jolla pyritään tietoverkon, tietojärjestelmän, tietolaitteen tai tiedon vahingoittamiseen tai oikeudettomaan käyttöön. Tietoverkkohyökkäyksiä ovat esimerkiksi palvelunestohyökkäys tai haittaohjelma.

Tietoväärennös

Tietoväärennös on tiedon oikeudetonta muuttamista sen alkuperäisestä muodosta.

Tili

Tässä vakuutuksessa tilillä tarkoitetaan mitä tahansa tietojärjestelmän tai digitaalisen palvelun käyttäjätiliä tai näihin verrattavaa tietojärjestelmän käyttöoikeutta.

Tuotantojärjestelmä

Tuotantojärjestelmä tarkoittaa järjestelmää tai prosessia, joka tuottaa lopputuotteita tai palveluita asiakkaille. Tämä voi käsittää esimerkiksi teollista, maatalous-, konesali- tai IT-tuotantoa.

Ulkoisen palveluntuottaja

Ulkoisella palveluntuottajalla tarkoitetaan yritystä, jonka tuottamia palveluja vakuutettu käyttää digitaalisen tiedon käyttämiseen, siirtämiseen, tallentamiseen tai turvaamiseen.

Ulkoisen verkkopalvelun käyttäjätilit

Tällä tarkoitetaan yrityksen käyttäjätilejä, jotka on luotu ja joita on hallinnoitu ulkoisen palveluntarjoajan palvelussa. Nämä tilit voivat sisältää esimerkiksi sähköpostitilejä, pilvipalveluita, sosiaalisen median tilejä ja muita verkkopalveluita.

Vakuutusmäärä

Jokaisessa vakuutuksessa on oma vakuutusmäärä, joka on ylin korvausmäärä yhtä vahinkoa ja yhtä vakuutuskautta kohti. Vakuutusmäärän peruste on ennalta sovittu rahamäärä.

Vahingon ja korvauksen määrät eivät perustu vakuutusmäärään.

Vakuutustapahtuma

Tässä vakuutuksessa vakuutustapahtumaksi katsotaan tietoturva- tai tietosuojaloukkaus, josta vakuutettu on ehtokohdan 8.1 mukaisesti määräajassa ilmoittanut vakuutusenantajalle. Vakuutustapahtuman korvattavuus määritellään tämän vakuutusehdon ja vakuutuskirjaan merkittyjen erityisehtojen mukaisesti. Vakuutustapahtuman syntypaikkana pidetään sitä maantieteellistä sijaintia, jossa tietoturva- tai tietosuojaloukkausten kohteena oleva tietojärjestelmä loukkaushetkellä sijaitsee. Mikäli tietoturvaloukkaus tapahtuu useassa tietojärjestelmässä, jotka sijaitsevat eri sijainneissa, katsotaan syntypaikka sen tietojärjestelmän mukaan, josta loukkauksen voidaan kohtuullisella varmuudella katsoa saaneen alkunsa.

Ajallisesti vakuutustapahtuman ajankohdaksi katsotaan ensimmäinen tietoturva- tai tietosuojaloukkauksen toteaminen.

Vastuu aika

Vastuu aika on pisin yhtenäinen ajanjakso, jolta keskeytysvahinko korvataan. Vastuu aika alkaa tietoturvaloukkauksen toteamisesta. Vastuuajan pituus on merkitty vakuutuskirjaan.

3 Vakuutuspaikka ja voimassaolo

Vakuutuksen voimassaoloalue on Eurooppa, ellei toisin ole sovittu ja tästä tehty merkintää vakuutuskirjaan.

Vakuutus koskee voimassaoloalueella harjoitettua toimintaa ja siellä voimassa olevan oikeuden mukaan käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjaan merkityn vakuutuskauden aikana todetuissa vakuutustapahtumissa.

4 Kustannusvakuutus

4.1 Vakuutuksen kohde

4.1.1 Tietojärjestelmän korjauskustannukset

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun omiin tietojärjestelmiin kohdistuneesta tietoturvaloukkauksesta aiheutuneet kustannukset, jotka ovat seurausta

- tietoturvaloukkauksen tai perustellun tietoturvaloukkausepäilyn selvittämisestä,
- tapahtuman jälkeisestä välittömästä tehostetusta tietoturvalvonnasta, mikäli tarpeellista tapahtuman luonteen huomioon ottaen,
- tapahtuman aiheuttaneen tietoturvapoikkeaman 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.

4.1.2 Tietomurrosta aiheutuvat muut kustannukset

Vakuutuksen kohteena ovat muut kuin kohdassa 4.1.1 mainitut kustannukset, jotka aiheutuvat vakuutetulle itselleen kohdan 4.2.2 perusteella korvattavasta vahingosta.

- Vakuutuksen kohteena ei kuitenkaan ole tiedon arvo,
- tiedosta johdettu arvo tai tiedon menetyksen takia
- saamatta jäänyt liikevaihto.

4.1.3 Tietosuojaloukkauksen ilmoittamis- ja viestintäkustannukset

Vakuutuksesta korvataan kustannukset, jotka aiheutuvat

- tietosuojaloukkauksen ilmoittamisesta
- tietosuojaloukkaukseen liittyvästä juridisesta neuvonnasta
- viestintätoimiston käytöstä tilanteesta tiedottamiseen, kun vakuutettu on EU:n yleisen tietosuoja-asetuksen tai sen nojalla annetun lainsäädännön perusteella ilmoittamisvelvollinen
- viestintätoimiston konsultoinnista tietosuojaloukkauksen aiheuttaman maineriskin pienentämiseksi, edellyttäen, että viestintätoimiston suosittelemat toimenpiteet on tehty 14 vuorokauden sisällä tietosuojaloukkauksen havaitsemisesta.

4.2 Korvattavat vakuutustapahtumat

4.2.1 Haittaohjelma

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut vakuutetun tietojärjestelmiä tai tiedostoja kohdannut kiristysohjelma, virus tai muu haittaohjelma.

4.2.2 Tietovarkaus ja tietoväärennös

Vakuutuksesta korvataan vakuutetulle aiheutunut vahinko, kun vakuutettua kohdanneen tietoturvaloukkauksen seurauksena tiedostoja on varastettu, tuhottu tai väärennetty.

4.2.3 Palvelunestohyökkäys

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut palvelunestohyökkäyksestä vakuutetun tietojärjestelmissä.

4.2.4 Tietosuojaloukkaus

Vakuutuksesta korvataan vahinko, joka on aiheutunut tietosuojaloukkauksesta tietoturvaloukkauksen seurauksena tai vakuutetun työntekijän erehdyksestä hänen käyttäessään tietojärjestelmää työtehtävien toteuttamisessa.

4.2.5 Luvaton pääsy

Vakuutuksesta korvataan vahinko, jonka on aiheuttanut ulkopuolisen tahon luvaton pääsy vakuutetun tietojärjestelmiin, mistä on seurannut tietoturvaloukkaus.

4.3 Kustannusvakuutuksen korvausrajoitukset

4.3.1 Vakuutetun palveluksessa olevan henkilön aiheuttama vahinko

- Kustannusvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, kun tietovarkauden tai tietoväärennöksen on tehnyt vakuutetun palveluksessa oleva henkilö.

4.3.2 Suojaamaton tietojärjestelmä

- Kustannusvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos digitaalisiin tietoihin tai tietojärjestelmään pääsyä ei ole estetty käyttäjätunnuksella ja vahvalla salasanalla, sormenjälkitunnisteella tai vastaavalla henkilökohtaisella tunnisteella, eikä myöskään silloin, kun käytössä on ollut laitteen tai järjestelmän oletussalasana, yleisesti tiedossa oleva, helposti arvattava tai pitkään julkisessa tietovuodossa ollut salasana.

4.3.3 Palvelunestotilanne

- Kustannusvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jonka on aiheuttanut palvelunestotilanne.

4.4 Suojeluohjeet

4.4.1 Suojeluohjeiden velvoittavuus ja tarkoitus

Suojeluohjeita noudattamalla voidaan ehkäistä vahinkojen syntymistä ja pienentää vahingon määrää. Suojeluohjeet on saatettava kaikkien vakuutetun lukuun työtä tekevien henkilöiden tietoon.

- Vakuutusehtojen mukaisen korvauksen edellytyksenä on, että vakuutettu noudattaa suojeluohjeita. Jos suojeluohjeita ei noudateta ja noudattamatta jättäminen vaikuttaa vahingon syntyyn, sen määrään tai laajuuteen, korvausta voidaan vakuutus sopimuslain ja Yleisten sopimusehtojen mukaan vähentää tai se voidaan evätä.

4.4.2 Suojeluohjeet

- 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 päätelaitesuojauksella ja palomuurilla, jotka on päivitettävä säännöllisesti uusimpiin saatavilla oleviin ohjelmistoihin.
- Tiedostojen varmuuskopiointi on tehtävä vähintään viikoittain ja varmuuskopiot on säilytettävä alku-peräisistä 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.

5 Keskeytysvakuutus

5.1 Vakuutuksen kohde

Vakuutuksen kohteena on vakuutetun liiketoiminnan keskeytysvakuutuskatteen menetys, joka on seurausta vakuutetun omassa tietojärjestelmässä olevan tietoturvaloukkauksen aiheuttamasta liiketoiminnan keskeytymisestä.

Keskeytysvakuutuskatteella tarkoitetaan sitä liiketoiminnan tuottoa, joka saadaan vähentämällä liikevaihdosta materiaalit ja palvelut -kuluerä.

Kun vakuutettu on maatilatalous, keskeytysvakuutuksen kohteena on vastaavasti katetuoton menetys.

Katetuotto on maatala- tai liitännäiselinkeinosta yhden vuoden pituisena aikana rahana tai rahanarvoisena etuutena saatujen arvolisäverottomien tulojen ja niiden hankkimisesta ja säilyttämisestä johtuneiden muuttuvien kulujen erotus. Muuttuvia kuluja ovat ne kulut, jotka ovat välittömästi riippuvaisia tilan tai tilalla harjoitetun liitännäiselinkeinon tuotannon määrästä.

5.2 Korvattavat vakuutustapahtumat ja keskeytysvakuutuksen korvausrajoitukset

5.2.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

Vakuutuksesta korvataan keskeytysvahingon seurauksena saamatta jäänyt keskeytysvakuutuskausi tai maatalan katetuotto.

Keskeytysvahingolla tarkoitetaan liiketoiminnan keskeytymistä kokonaan tai osittain kustannusvakuutuksesta korvattavan vakuutustapahtuman seurauksena.

5.2.2 Kirjanpidon laiminlyönti

- Keskeytysvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos vakuutetusta liiketoiminnasta ei ole pidetty kirjanpitolain edellyttämää kirjanpitoa tai jos maatilatalous ei ole täyttänyt verohallinnon edellyttämää muistiinpanovelvollisuuttaan.

6 Vastuuvakuutus

6.1 Korvattavat vakuutustapahtumat

6.1.1 Tietoturvaloukkaus

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun omassa tai ulkoistetun palveluntuottajan tietoverkossa tapahtuneen tietoturvaloukkauksen seurauksena toiselle aiheutunut puhdas varallisuusvahinko.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta
- tietoturvaloukkaus, josta vahinko aiheutuu, on todettu vakuutuskauden aikana
- vahinko koskee voimassaoloalueella ja siihen kuuluvissa maissa voimassa olevan oikeuden mukaan käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

6.1.2 Tietosuojaloukkaus inhimillisestä erehdyksestä

Vakuutuksesta korvataan tietosuojaloukkauksesta toiselle aiheutunut puhdas varallisuusvahinko myös silloin, kun tietosuojaloukkaus on seurausta inhimillisestä erehdyksestä käytettäessä tietojärjestelmää työtehtävien toteuttamisessa.

Korvauksen edellytyksenä on, että

- vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan korvausvastuussa vahingosta
- vahinko koskee voimassaoloalueella ja siihen kuuluvissa maissa voimassa olevan oikeuden mukaan käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

6.2 Vastuuvakuutuksen korvausrajoitukset

6.2.1 Itselle tai samaan määräysvaltaan kuuluvalla aiheutettu vahinko

- Vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetulle itselleen
- vakuutetun kanssa samaan konserniin kuuluvalla oikeushenkilöllä tai oikeushenkilöllä, joka omistustai äänivallan perusteella tai muutoin kuuluu samaan määräysvaltaan kuin vakuutettu.

6.2.2 Sopimusvastuu

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin kuin vakuutettu on sitoutunut laajempaan korvausvastuuseen kuin hänellä olisi voimassa olevan oikeuden mukaan samassa sopimussuhteessa ilman tuollaista sopimusmääräystä.

6.2.3 Immateriaalioikeudet

- Vastuuvakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannuksia, jotka aiheutuvat toisen immateriaalioikeuden loukkaamisesta.

6.2.4 Työsuorituksen puutteellinen täyttäminen

- Vakuutuksesta ei korvata tietosuojaloukkauksesta aiheutunutta vahinkoa, kun
 - tietosuojaloukkaus on seurausta tietoturvaloukkauksesta muussa kuin vakuutetun omassa tietojärjestelmässä
 - tietosuojaloukkaus kohdistuu vakuutetun hallussa olevaan tietoon ja
 - tietoturvaloukkaukseen on syynä vakuutetun tuotaman työsuorituksen täyttämättä jättäminen tai puutteellinen täyttäminen.

7 Kybervakuutuksen yhteiset korvausrajoitukset

7.1 Tietojärjestelmien toimimattomuus ja toimintahäiriöt

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa silloin, jos vahinko aiheutuu tietojärjestelmien toimimattomuudesta muun kuin tietoturvaloukkauksen takia.

7.2 Henkilö- ja esinevahinko

- Vakuutuksesta ei korvata henkilö- eikä esinevahinkoa eikä näistä aiheutuvaa taloudellista vahinkoa.

7.3 Tietoisuus virheestä

- Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka perustuu tai on aiheutunut olosuhteesta, virheestä tai muusta korvausperusteesta, josta vakuutettu tiesi tai hänen olisi pitänyt tietää vakuutuksen voimaantullessa.

7.4 Sakko, sopimussakko tai rangaistusluonteinen korvaus

- Vakuutuksesta ei korvata sakkoa, rangaistusluonteista maksua tai korvausta (kuten EU:n tietosuoja-asetuksen mukaiset hallinnolliset sanktiot), menettämisuuraa- musta, käyttökorvausta, sopimussakkoa, käytön hyvitystä tai muuta rangaistukseksi määrättyä seuraamusta riippumatta siitä, keneen seuraamus kohdistuu.

7.5 Keskenkärsyys

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu sellaisten ohjelmien, sovellusten tai ohjelmistojen käytöstä, joiden kehitystä tai testausta ei ole vielä saatettu loppuun tai jotka eivät ole tulleet hyväksytyiksi käyttöön todellisessa käyttöympäristössä. Käytettävistä ohjelmistoista on oltava käytössä ohjelmistotoimittajan virallinen julkaisuversio.

7.6 Toimituksen viivästyminen ja kaupan purkautuminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu kaupan purkautumisesta tai sopimatta jäämisestä. Vakuutuksesta ei myöskään korvata toimituksen viivästyisestä vakuutetulle aiheutunutta vahinkoa.

7.7 Tahallisuus ja törkeä huolimattomuus

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun tai tämän lukuun työskentelevän tahallaan tai törkeällä huolimattomuudella aiheuttamaa vahinkoa tai kustannusta.

7.8 Korvausrajoitukset poikkeustilanteissa

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannusta, joka on aiheutunut

- ydinvastuulaissa tai vastaavassa ulkomaisessa laissa tarkoitetusta ydinvahingosta tai ydinaseesta tai radioaktiivisesta säteilystä tai saastumisesta tai niihin rinnastettavasta tapahtumasta
- sodasta, sisällissodasta, kapinasta, vallankumouksesta tai -kaappauksesta tai muusta sen kaltaisesta tilasta tai alueella, jossa vallitsee edellä mainittu tila
- lakosta, työnsisäuksesta tai työsulusta
- terroriteosta.

7.9 Kybersota ja kyberoperaatiot

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, kustannusta tai vastuuta, joka aiheutuu

1. kyberoperaatiosta, joka toteutetaan osana sotaa tai välttömänä osana valmistauduttaessa sotaan, tai
2. kyberoperaatiosta, joka vaikuttaa merkittävästi valtion keskeisiin toimintoihin.

Kohdan 2. rajoitusehtoa ei sovelleta kyberoperaation aiheuttamiin vahinkoihin, kustannuksiin ja vastuisiin,

- jotka kohdistuvat vain vakuutettuun, tai
- mikäli vakuutetun tai sen kolmannen osapuolen palveluntarjoajan tietojärjestelmä, johon kyberoperaation suorat tai epäsuorat vaikutukset kohdistuvat, ei sijaitse valtiossa, jonka keskeisiin toimintoihin kyberoperaatio on vaikuttanut merkittävästi.

7.10 Kiristyshyökkäyksen lunnasmaksut

Vakuutuksesta ei korvata vakuutetun, tämän sopimus-kumppanin tai kenenkään muun tahon maksamia kiristysmaksuja, lunnaita tai niihin verrattavia kustannuksia.

7.11 Luonnonilmiöt

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu luonnonilmiöistä, esimerkiksi

- aurinkomyrskystä,
- pakkasesta, jäätymisestä, kuumuudesta tai kuivuudesta

- maan painumisesta tai routimisesta, maanjäristyksestä, maansortumasta tai muusta maan liikkumisesta
- jään tai lumen painosta tai niiden liikkumisesta
- vesi- tai sulamisvedestä, pohja-, pinta- tai sulamisvedestä tai edellä mainittujen aiheuttamasta viemärikaivon tai -putkiston tulvimisesta
- sade- tai sulamisvedestä, joka on virrannut kattokouluista, rakennuksen ulkopuolisista syöksytöistä tai sadevesiviemäreistä
- veden pinnan noususta, tulvasta tai aallokosta, kunnallisen tai muun yleisen vesi- tai viemärijohtoon tai vastaavan rakennelman rikkoutumisesta, tukkeutumisesta tai toimimattomuudesta, tai
- vesikatkon vuotamisesta.

7.12 Kriittinen infrastruktuuri

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka syntyy ulkopuolisen ylläpitämän infrastruktuurin häiriöstä, katkosta tai vajaatoiminnasta, sisältäen

- satelliittit ja satelliitti-, internet- ja puhelinpalveluntarjoajat,
- internet-infrastruktuurin, sisältäen DNS-järjestelmät, sertifiikaattiauktoriteetit, internet-palveluntarjoajat ja -operaattorit,
- puhelinverkon, energian, sähkön, kaasun, veden, kaukolämmön tai -kylmän taikka muun kunnallistekniikan, ja
- raha- ja maksuliikenne- sekä pörssitoimijat.

8 Korvaussäännökset

8.1 Vahingosta ilmoittaminen ja vahingon selvittäminen

8.1.1 Vahingosta ilmoittaminen vakuutuksenantajalle

Tapahtuneesta tietoturvaloukkauksesta tai tietosuojaloukkauksesta on ilmoitettava vakuutuksenantajalle viipymättä, kuitenkin yhden vuoden kuluessa siitä, kun vakuutettu on saanut tiedon mahdollisesta korvausvelvollisuudestaan tai oikeudestaan korvaukseen. Yhteydenotto Kyberhelppiin katsotaan vahingosta ilmoittamiseksi.

Korvausta haettaessa vakuutetun on

- varattava vakuutuksenantajalle mahdollisuus vahingon määrän arvioimiseen
- toimitettava vakuutuksenantajalle hallussaan olevat asiakirjat, joilla on merkitystä vahingon selvittämisessä
- hankittava ja valmistettava tarpeelliset selvitykset ja tutkimukset, jotka ovat kohtuullisin kustannuksin vakuutetun saatavilla.

8.1.2 Poliisitutkinta

Vakuutettu on velvollinen vakuutusyhtiön vaatimuksesta tekemään tutkintapyyntönsä poliisille.

8.2 Vahingon määrän laskennan yhteiset säännöt

8.2.1 Vahingon selvittelykustannukset

Vahingon määrään ei lasketa mukaan vakuutetulle aiheutuneita puhelin- ja matkakuluja, ansionmenetystä tai muita vastaavia vahingon selvittämisestä aiheutuneita kustannuksia.

8.2.2 Verotuksen vaikutus vahingon määrään

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon verotuksesta, kuten arvonlisäverosta, annetut säännökset.

Jos korvauksen saaja on arvonlisäverolain mukaan oikeutettu vähentämään vakuutuksesta korvattaviin kustannuksiin sisältyvän veron, maksetaan korvaus kustannuksiin sisältyvän arvonlisäveron määrällä vähennettynä.

8.3 Kustannusvakuutus

8.3.1 Vahingon määrän laskenta

Vahingon määrään lasketaan mukaan kohdassa 4.1 mainitut kustannukset, jotka ovat seurausta vakuutuksesta korvattavasta vahingosta. Vahingon määrään ei lasketa mukaan kustannuksia, jotka aiheutuvat

- tietolaitteiden korjaamisesta ja uusimisesta muussa kuin kohdassa 4.1.1 kuvatussa tilanteessa
- vahingon korjauksen yhteydessä tehdyistä ohjelmistojen muutos- tai parannustöistä
- menetettyjen tiedostojen ja töiden uudelleen tekemisestä.

8.3.2 Korvauksen määrän laskenta

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä vähentämällä siitä omavastuu ja ottamalla huomioon alla mainitut tekijät Korotettu omavastuu ja Enimmäiskorvausmäärä. Jos korvausta maksetaan sekä kustannusvakuutuksesta että vastuuvakuutuksesta, vähennetään korvauksen määrästä vain yksi, suurempi, omavastuu.

Korotettu omavastuu

Jos vahinko on aiheutunut siksi, että tietojärjestelmiin ei ole tehty viimeisimpiä päivityksiä virustorjuntaan, kiristysohjelmasuojaukseen tai verkkopankinsuojaukseen tai ne eivät ole olleet käytössä, omavastuu on 10 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 2 000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden yläraja yhden vakuutuskauden aikana korvattavissa vakuutus-tapahtumissa yhteensä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

Vahinko kohdistuu aina siihen vakuutuskauteen, jonka aikana vahingon aiheuttanut tietoturvaloukkaus on todettu.

8.4 Keskeytysvakuutus

8.4.1 Keskeytysaika

Keskeytysaika lasketaan liiketoiminnan keskeytymisen alkamisesta ja päättyy, kun tietojärjestelmät on saatettu takaisin vahinkoa edeltävään toimintakuntoon, kuitenkin viimeistään, kun vastuu-aika päättyy.

Jos kustannusvakuutuksesta korvattavan vahingon korjaamiseksi tehtävien toimenpiteiden aloitus viivästyy vakuutetusta johtuvasta syystä, keskeytysaikaan lasketaan vain aika, joka olisi kestänyt tilanteen korjaamiseen, jos toimenpiteet olisi aloitettu heti.

8.4.2 Vahingon määrän laskenta

Keskeytysvahingon määrä on keskeytysajalta saamatta jäänyt keskeytysvakuutuskate tai katetuotto sen mukaisena kuin se olisi toteutunut ilman vahinkoa.

Vahingon määrä voidaan selvittää esimerkiksi kirjanpidon, sisäisen laskentatoimen raporttien, liiketoimintasuunnitelmien ja tilauskirjojen avulla. Jos keskeytysvahingon kesto-aika on alle odotusajan, vakuutuksesta ei makseta korvausta.

Jos keskeytysvahingon kesto-aika on yli odotusajan, keskeytysvahingon määrä lasketaan koko keskeytysajalta.

Tilapäisjärjestelyistä aiheutuneet kustannukset

Vahingon määrään lasketaan mukaan myös tilapäisjärjestelyjen kustannukset, joilla mahdollistetaan liiketoiminnan ylläpito korjaustyön aikana ja kustannukset, jotka syntyvät liiketoiminnan palauttamisen kiirehtimisestä. Kustannuksia korvataan enintään määrä, jolla tilapäisjärjestelyt ovat pienentäneet keskeytysvahingon määrää.

Parannustöiden aiheuttama keskeytysajan pidentyminen

Vahingon määrään ei lasketa katteen menetystä siltä ajalta, joka on käytetty vahingon korjaamisen yhteydessä tehtyihin tietojärjestelmien parannuksiin tai laajennuksiin.

Liiketoiminnan lopettaminen

Jos liiketoimintaa ei jatketa vakuutustapahtuman jälkeen, vahingon määrä on menetetty liikevoitto sekä maksetut, vakuutusmäärään sisältyvät kulut ajalta, joka olisi kulunut liiketoiminnan uudelleen käynnistämiseen, kuitenkin enintään vastuuajalta.

8.4.3 Korvauksen määrän laskenta

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä ottamalla huomioon mahdolliset Yleisten sopimusehtojen YS15 perusteella tehdyt vähennykset sekä alla mainitut tekijät: Kustannusvakuutuksesta korvattavan vahingon alennettu korvausmäärä ja Enimmäiskorvausmäärä.

Kustannusvakuutuksesta korvattavan vahingon alennettu korvausmäärä

Jos kustannusvakuutuksesta korvattavan vahingon korvausmäärää on alennettu vakuutetun oman toiminnan perusteella, keskeytysvahingon korvausmäärää alennetaan vastaavasti.

Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutuksenantajan korvausvelvollisuuden yläraja yhden vakuutuskauden aikana korvattavissa vakuutus-tapahtumissa yhteensä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

Vahinko kohdistuu aina siihen vakuutuskauteen, jonka aikana vahingon aiheuttanut tietoturvaloukkaus on todettu.

8.5 Vastuuvakuutus

8.5.1 Vastuuvahingon selvittäminen

Saatuaan vahinkoilmoituksen ja selvityksen vastuuvakuutuksesta korvattavasta vahingosta vakuutusenantaja selvittää, onko vakuutettu voimassa olevan oikeuden mukaan vahingonkorvausvelvollinen. Jos vahinko johtaa oikeudenkäyntiin, vakuutetun on ilmoitettava tästä vakuutusenantajalle viipymättä ja joka tapauksessa ennen vastineen antamista.

8.5.2 Vahingon määrän laskenta

Vahingon määrä saadaan laskemalla yhteen

- vahingonkorvaus sitä koskevien sääntöjen mukaisesti
- vahingonkorvaukselle kertynyt korko
- vakuutusenantajan vastuulla olevat vahingon selvityskulut
- oikeudenkäyntikulut ehtokohdan 'Korvattavat oikeudenkäyntikulut' mukaisesti
- välittömästi uhkaavan vahingon kohtuulliset torjuntakulut.

Korvattavat oikeudenkäyntikulut

Vahingon määrään lasketaan mukaan vakuutetun korvausvelvollisuutta tai vahingon määrää koskevista oikeudenkäynnistä aiheutuvat kohtuulliset ja välttämättömät asianajo- ja oikeudenkäyntikulut siinä tapauksessa ja siltä osin kuin

- vakuutetulle esitetty korvausvaatimus koskee vastuuvakuutuksesta korvattavaa vahinkoa
- vakuutettu on ilmoittanut vakuutusenantajalle saamastaan haasteesta tai välimiesmenettelyn vireillepanoa koskevasta vaatimuksesta viipymättä ja viimeistään ennen vastineen antamista
- vakuutusenantajalla on ollut mahdollisuus nimetä vakuutettua edustava oikeudenkäyntiasiamies sekä päättää oikeudenkäyntiin liittyvistä toimenpiteistä.

Vakuutuksesta korvattavat asianajo- ja oikeudenkäyntikulut määrätään oikeudenkäymiskaaren ja oikeudenkäynnistä rikosasioissa annetun lain oikeudenkäyntikuluja koskevien oikeusohjeiden mukaisesti. Palkkion ja kulujen kohtuullisuutta määrättäessä otetaan huomioon riidanalaisen etuuden arvo, asian vaikeus ja laajuus sekä suoritettujen työn määrä ja laatu. Vastuuvakuutuksesta ei korvata välimiesmenettelyssä välimiesten palkkioita tai kuluja.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on useampia asioita, korvataan vakuutuksesta ainoastaan se osa kustannuksista, joka koskee vastuuvakuutuksesta korvattavaan vahinkoon perustuvaa korvauskysymystä.

Yhteisvastuullisuus

Jos usea on velvollinen korvaamaan yhteisvastuullisesti saman vahingon, vahingon määrään lasketaan mukaan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutetun osuutta tapahtuneeseen.

Sopimus vahingonkorvauksesta

Jos vakuutettu korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusenantajaa, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisen oikea. Jos vakuutusenantaja on valmis maksamaan vahingon kärsineen hyväksymän ja vakuutusmäärän rajoissa olevan korvauksen, mutta vakuutettu ei tähän suostu, vakuutusenantaja ei ole velvollinen maksamaan tässä asiassa enempää korvausta. Vakuutusenantaja ei myöskään ole velvollinen korvaamaan asiasta vakuutetulle tehdyn ilmoituksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä suorittamaan lisäselvityksiä asiassa.

8.5.3 Korvauksen määrän laskenta

Korvauksen määrä lasketaan vahingon määrästä vähentämällä siitä omavastuu ja ottamalla huomioon alla mainitut tekijät Korotettu omavastuu ja Enimmäiskorvausmäärä. Jos korvausta maksetaan sekä kustannusvakuutuksesta että vastuuvakuutuksesta, vähennetään korvauksen määrästä vain yksi, suurempi, omavastuu.

Korotettu omavastuu

Jos vahinko on aiheutunut siksi, että tietojärjestelmiin ei ole tehty viimeisimpiä päivityksiä virustorjuntaan, kiristysohjelmasuojaukseen tai verkkopankinsuojaukseen tai ne eivät ole olleet käytössä, omavastuu on 10 % vahingon määrästä, kuitenkin vähintään 2000 euroa tai vakuutuskirjaan merkitty tätä suurempi määrä.

Enimmäiskorvausmäärä

Vakuutusenantajan korvausvelvollisuuden yläraja yhden vakuutuskauden aikana korvattavissa vakuutus-tapahtumissa yhteensä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä.

Vahinko kohdistuu aina siihen vakuutuskauteen, jonka aikana vahingon aiheuttanut tietoturvaloukkaus on todettu.

Hoida yrityksesi vakuutusasiat helposti osoitteessa turva.fi

Ota yhteyttä, meiltä saat henkilökohtaista palvelua:

01019 5107

Palvelunumero yritysasiakkaille
yrityspalvelu@turva.fi

01019 5108

Korvausasiat

01019 5111

Ajoneuvovahinkojen hätäpalvelu 24h
Omaisuusvahinkojen hätäpalvelu
iltaisin ja viikonloppuisin

+358 1019 5111

SOS-hätäpalvelu ulkomailla 24h

Chabla – viittomakielinen puhelinpalvelu 0800 195151

Soitto tulee tehdä Chabla-sovelluksella.

Palvelemme verkossa osoitteessa**turva.fi**

*Hymyile,
olet Turvassa.*

