



# Kybervakuutus yleiset vakuutusehdot

KY 01, voimassa 1.1.2023 alkaen

## SISÄLLYSLUETTELO

1. Kybervakuutus.....	1	3.2 Toiselle aiheutuneet vahingot (vastuuvahingot).....	2
1.1 Vakuutuksen rakenne.....	1	3.3 Muut korvattavat kustannukset.....	2
1.2 Vakuutuksen tarkoitus .....	1	3.4 Rajoitukset.....	3
1.3 Vakuutuksen voimassaoloalue.....	1	4. Korvaussäännöt .....	3
2. Vakuutuksen kohde ja voimassaoloaika.....	1	4.1 Itselle aiheutuneet vahingot .....	3
2.1 Itselle aiheutuneet vahingot .....	1	4.2 Toiselle aiheutuneet vahingot.....	3
2.2 Toiselle aiheutuneet vahingot.....	1	4.3 Korvauksen enimmäismäärä .....	4
2.3 Vakuutuksen voimassaoloaika.....	2	4.4 Omavastuu .....	4
3. Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset ....	2	4.5 Vakuutusmaksun laskeminen .....	4
3.1 Itselle aiheutunut keskeytysvahinko ja tiedostojen palautus .....	2	5 Määritelmät.....	4
		Kybervakuutuksen voimassaolo .....	4

## 1. Kybervakuutus

### 1.1 Vakuutuksen rakenne

Vakuutus sisältää keskeytys- (KE) ja vastuuvakuutukset (VA).

### 1.2 Vakuutuksen tarkoitus

Pohjola Vakuutus Oy (jäljempänä vakuutusyhtiö) sitoutuu näiden ehtojen sekä Yleisten sopimusehtojen (YL) mukaisesti

- korvaamaan kohdassa 3.1 mainituista vahingoista vakuutuksen kohteelle aiheutuneen taloudellisen vahingon sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset, sekä
- korvaamaan kohdassa 3.2 mainitut vahingot sekä ehdoissa erikseen mainitut muut kustannukset, huolehtimaan vahingonkorvauksen perusteiden ja määrän selvityksestä, neuvottelemaan korvauksen vaatijan kanssa ja hoitamaan tai korvaamaan oikeudenkäynnin, jos korvauskysymys joutuu oikeuskäsittelyyn.

Vakuutus koskee vakuutuksenottajan harjoittamaa ja vakuutuksesta sovittaessa vakuutusyhtiölle ilmoittamaa, vakuutuskirjaan merkittyä toimintaa (vakuutettu toiminta).

### 1.3 Vakuutuksen voimassaoloalue

Vakuutus on voimassa Euroopassa, ellei toisin ole sovittu ja tästä tehty merkintää vakuutuskirjaan. Vakuutus koskee voimassaoloalueella harjoitettua vakuutettua toimintaa ja siellä voimassa olevan oikeuden mukaan käsiteltäviä korvausvaatimuksia.

## 2. Vakuutuksen kohde ja voimassaoloaika

### 2.1 Itselle aiheutuneet vahingot

Vakuutuksen kohteena on vakuutuksenottajan harjoittama ja vakuutuskirjalle merkitty liiketoiminta. Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisestä aiheutunut taloudellinen vahinko kohdan 3.1 mukaisesti, kun vahinko on seurausta omassa tai ulkoistetussa tietoverkossa tapahtuneesta tietomurrosta, tietokoneviruksesta, palvelunestohyökkäyksestä tai haittaohjelmasta. Vakuutuksen perusteella suoritettavan korvauksen enimmäismäärä on vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä ensiriskinä.

Vastuu-aika on se yhtenäinen ajanjakso, jolta keskeytysvahinko korvataan. Jollei toisin ole sovittu ja tästä tehty merkintää vakuutuskirjaan, on vastuu-aika 12 kuukautta.

## 2.2 Toiselle aiheutuneet vahingot

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun omassa tietoverkossa tai ulkoistetussa tai hajautetussa verkkopalvelussa tapahtuneen tietoturvaloukkauksen seurauksena toiselle aiheutunut sellainen taloudellinen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon.

## 2.3 Vakuutuksen voimassaoloaika

Vakuutuksesta korvataan ne keskeytysvahingot sekä kohdassa 3.3 määritellyt muut kustannukset,

- jotka ovat seurausta vakuutuskirjaan erikseen merkityn päivämäärän (retroaktiivinen päivä) jälkeen tapahtuneesta tietomurrosta, tietokoneviruksesta, palvelunestohyökkäyksestä tai haittaohjelmasta. Ellei retroaktiivista päivää ole merkitty vakuutuskirjaan, on se vakuutuksen alkamispäivä.

Vakuutuksesta korvataan ne vastuuvahingot,

- joista vakuutetulle on tehty kirjallinen korvausvaatimus vakuutuksen voimassaoloaikana ja
- jotka ovat seurausta vakuutuskirjaan erikseen merkityn päivämäärän (retroaktiivinen päivä) jälkeen tapahtuneesta tietoturvaloukkauksesta. Ellei retroaktiivista päivää ole merkitty vakuutuskirjaan, on se vakuutuksen alkamispäivä.

Vakuutuksesta korvataan vastuuvahinko myös siinä tapauksessa, että vahingosta on tehty vakuutetulle kirjallinen korvausvaatimus kahden kuukauden kuluessa vakuutuskauden päättymisen jälkeen ja vakuutettu on vakuutuksen voimassa ollessa kirjallisesti ilmoittanut vakuutusyhtiölle tietoonsa tulleen tapahtuman tai olosuhteen, johon korvausvaatimus perustuu.

## 3. Korvattavat vahingot ja niihin liittyvät rajoitukset

### 3.1 Itselle aiheutunut keskeytysvahinko ja tiedostojen palautus

Vakuutuksesta korvataan liiketoiminnan keskeytymisen aiheuttama taloudellinen vahinko, joka on suoranainen seuraus tietomurrosta, tietokoneviruksesta, palvelunestohyökkäyksestä tai haittaohjelmasta omassa tai ulkoistetussa tietoverkossa.

Vakuutuksesta korvataan myös vakuutetulle aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset kulut tietomurron syiden selvittelystä sekä tuhoutuneiden, poistettujen tai muuten käyttökelvottomiksi tulleiden tietojen, tiedostojen, ohjelmistojen tai verkkojen palauttamisesta.

#### 3.1.1 Tuotannon tekijöiden jakelun häiriö, hidastuminen tai keskeytyminen

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu sähkön jakelun tai puhelin- tai tietoliikenteen häiriintymisestä tai keskeytymisestä yleisessä sähkö- tai tietoliikenneverkossa.

#### 3.1.2 Puutteellinen suorituskyky

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka aiheutuu vakuutetun käyttämien laitteiden, laitteistojen, ohjelmien, tietoverkkojen tai muun omaisuuden ikääntymisestä, kulumisesta, suorituskyvyn laskusta tai puutteellisesta ylläpidosta.

### 3.1.3 Keskenäisyys

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.

## 3.2 Toiselle aiheutuneet vahingot (vastuuvahingot)

Vakuutuksesta korvataan vakuutetun omassa tietoverkossa tai ulkoistetussa tai hajautetussa verkkopalvelussa tapahtuneen tietoturvaloukkauksen seurauksena toiselle aiheutunut sellainen taloudellinen vahinko, joka ei ole yhteydessä henkilö- tai esinevahinkoon ja josta vakuutettu on korvausvastuussa

- toimeksiantajalleen tämän kanssa tekemänsä sopimuksen perusteella, tai
- muulle kuin toimeksiantajalleen voimassa olevan oikeuden mukaan, ja
- josta korvausvastuu perustuu henkilötietoihin kohdistuneeseen tietoturvaloukkaukseen tai Suomen rikoslaisa tai ulkomaisessa lainsäädännössä yrityssalaisuudeksi määritellyn tiedon paljastumiseen.

Lisäksi tämän ehtokohtaan perusteella korvataan vakuutetulle aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset kulut tietoturvaloukkauksen syiden selvittelystä sekä kulut tuhoutuneiden, poistettujen tai muuten käyttökelvottomiksi tulleiden tietojen, tiedostojen, ohjelmistojen tai verkkojen palauttamisesta.

### 3.2.1 Samaan omistukseen kuuluva yritys

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka on aiheutunut

- vakuutuksenottajan kanssa samaan konserniin kuuluvalla yhtiöllä tai
- yritykselle, joka enemmistöomistuksen perusteella tai muutoin kuuluu samaan määräysvaltaan kuin vakuutuksenottaja.

### 3.2.2 Sopimusvastuu

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa siltä osin, kun korvausvastuu perustuu sellaiseen sopimusmääräykseen, jolla vakuutuksenottaja on ottanut itselleen enemmän vastuuta kuin hänellä olisi voimassa olevan oikeuden mukaan samassa sopimussuhteessa ilman tuollaista sopimusmääräystä.

### 3.2.3 Immateriaalioikeudet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa tai kustannuksia, jotka ovat aiheutuneet tai jollakin tavoin johtuvat immateriaalioikeuden loukkauksesta.

## 3.3 Muut korvattavat kustannukset

Vakuutuksesta korvataan vahinkotapahtuman seurauksena vakuutetulle syntyvät ja vakuutusyhtiön ennalta hyväksymät kustannukset, jotka aiheutuvat välttämättömistä kriisinhallintatoimenpiteistä, kuten vahinkotapahtuman selvittämisestä ja torjumisesta, lainsäädännön edellyttämästä tiedottamisesta, lakimiesavun käytöstä sekä viestinnästä.

Vakuutetulla on vakuutustapahtuman välittömästi uhatesa tai satuttua velvollisuus huolehtia vahingon torjumisesta

tai rajoittamisesta (ks. Yleiset sopimusehdot, YL, kohta 6.2).

Vastuuvahinkojen osalta tämä velvollisuus koskee ainoastaan niitä toimenpiteitä, joilla poistetaan välitön toiselle aiheutuvan vastuuvahingon uhka, mutta ei tätä pitemmälle ulottuvia vahingon jälkitoimia, ellei vakuutusyhtiön kanssa erikseen toimenpiteistä sovita. Näistä välttämättömistä toimenpiteistä aiheutuneet kustannukset korvataan vakuutuksesta.

## 3.4 Rajoitukset

### 3.4.1 Sanktiot

Vakuutuksesta ei korvata sakkoja, viivästysakkoja tai muita vastaavia korvauksia tai seuraamuksia, jotka perustuvat lakiin tai sopimukseen.

### 3.4.2 Tiedossa ollut vahingon uhka

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, jos virhe, tapahtuma tai muu korvausvastuun peruste oli tai sen olisi pitänyt olla vakuutuksenottajan tai vakuutetun tiedossa vakuutuksen tullessa voimaan.

### 3.4.3 Henkilö- tai esinevahinko

Vakuutuksesta ei korvata henkilövahinkoa, kärsimystä eikä esinevahinkoa tai sellaiseen yhteydessä olevaa taloudellista vahinkoa.

### 3.4.4 Muut vakuutukset

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoa, joka korvataan vakuutuksenottajan muista vakuutuksista.

### 3.4.5 Päivittämätön palomuuuri ja virustorjuntaohjelma

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka aiheutuvat puutteellisesta ja päivittämättömästä palomuurista tai virustorjuntaohjelmasta.

### 3.4.6 Varmuuskopioinnin laiminlyönti

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka aiheutuvat varmuuskopioinnin laiminlyönnistä. Vakuutuksenottajan on huolehdittava päivittäin, että tiedostoista on olemassa ajantasaiset varmuuskopiot. Varmuuskopiot on säilytettävä alkuperäisistä erillään siten, etteivät ne vahingoitu samanaikaisesti.

### 3.4.7 Sota, kybersota, kyberoperaatiot ja valtiollinen vaikuttaminen sekä sodan kaltaiset olosuhteet

Vakuutuksesta ei korvata vahinkoja, jotka aiheutuvat sodasta, sotaa edeltävistä tai sen jälkeisistä olosuhteista, kybersodasta tai kyberoperaatiosta, valtiollisesta vaikuttamisesta tai sen yrityksestä.

Arvioitaessa kyberoperaation tai valtiollisen kybervaikuttamisen aiheuttajaa on ensisijaisena, mutta ei yksinomaisena, arviointiperusteena, onko tietojärjestelmän sijaintimaan ylin valtionhallinto (sisältäen tiedustelu- ja turvallisuuspalvelut) vahvistanut pitävänsä kyberoperaatiota tai -vaikuttamista jonkin nimeämänsä toisen valtion tai tämän puolesta toimivan tahon toteuttamana.

Tätä rajoitusehtoa ei sovelleta kuluttajaan rinnastettavan vakuutuksenottajan vakuutuksessa, joka on alkanut ennen 1.1.2023.

## 4. Korvaussäännöt

### 4.1 Itselle aiheutuneet vahingot

#### 4.1.1 Keskeytysvahingon määrä

Keskeytysvahingon määrä arvioidaan liikevaihdon vähenemisen perusteella. Vahingon määrä lasketaan siitä vastuujen keskeytysvakuutuskatteen määrästä, joka olisi toteutunut, ellei vahinkoa olisi sattunut. Vahingon määrä on näin määritellyn vastuujen keskeytysvakuutuskatteen ja toteutuneen keskeytysvakuutuskatteen välinen erotus, mutta kuitenkin enintään vakuutuskirjassa mainittu vakuutusmäärä.

Keskeytysvakuutuskaute saadaan, kun liikevaihdosta (12 kuukautta) vähennetään muuttuvat kulut.

Vaikka keskeytysvahinko jatkuisi yli vastuujen, vahingonmäärä lasketaan kuitenkin enintään vakuutuskirjassa mainitulta vastuujalta.

Jokainen näiden ehtojen kohta on tulkittava sen periaatteen mukaisesti, että tämän vakuutuksen tarkoituksena ei ole tuottaa vakuutuksenottajalle hyötyä, vaan korvauksen todellisesta, näiden ehtojen mukaisesta keskeytysvahingosta.

Vakuutusyhtiö on vastuusta vapaa, mikäli liikekirjanpitoa ei ole hoidettu kirjanpitolain ja -asetuksen edellyttämällä tavalla.

Keskeytyskorvauksen määrä on edellä olevien sääntöjen mukaisesti laskettu vahingon määrä vähennettynä

- määrällä, joka vastuuajana on säästynyt sen vuoksi, että vakuutusmäärään sisältyvää kuluja ei vahingon seurauksena ole tarvinnut maksaa tai että se on pienentynyt, korvataan tai on korvattu muun tahon toimesta tai muusta vakuutuksesta tai on muuten säästynyt,
- määrällä, jolla vakuutuksenottajan, samaan konserniin kuuluvan yhtiön tai jonkun muun vakuutuksenottajan puolesta toimineen liiketoiminnan tulos on vastuuajana lisääntynyt vahingosta johtuen ja
- vahinkotapahtumasta saatuun korvaukseen sisältyvällä katteella.

#### 4.1.2 Keskeytysvahingon pienentämiseksi maksetut kulut

Korvattavan vahingon määrään kuuluvat lisäksi vakuutuksenottajan keskeytysvahingon pienentämiseksi maksamat liiketaloudellisesti perustellut kiirehtimiskulut ja muut ylimääräiset kulut.

#### 4.1.3 Keskeytysvahingon määrän laskemisen muut säännöt

##### Liiketoiminnan lakkaaminen

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

##### Liiketoiminnan laajentuminen

Liikevaihdon vähenemistä laskettaessa ei oteta huomioon sellaista liikevaihdon vähennystä, joka johtuu siitä, että osa vastuujasta on käytetty liiketoiminnan kehittämiseen, laajentamiseen tai muuhun muutokseen.

## Korjauksen viivästyminen

Keskeytysvahinko korvataan enintään siltä ajalta kuin vahinkotapahtuman korjaamiseen kului tehokkaita korjaus- tapoja käyttäen.

### 4.2 Toiselle aiheutuneet vahingot

#### 4.2.1 Vakuutusyhtiön velvollisuudet

Vakuutusyhtiö selvittää, onko vakuutuksenottajalla vahingonkorvausvelvollisuutta ilmoitetusta, vakuutuksen korvauspiiriin kuuluvasta vahingosta, jonka määrä ylittää vakuutuksen omavastuun ja neuvottelee korvauksen vaatijan kanssa.

Jos vakuutuksenottaja korvaa vahingon, sopii siitä tai hyväksyy vaatimuksen, ei tämä sido vakuutusyhtiötä, ellei korvauksen määrä ja peruste ole ilmeisesti oikea.

Jos vakuutusyhtiö on päässyt vahingonkäräjien kanssa sopimukseen vahinkojen korvaamisesta eikä vakuutuksenottaja tähän sopimukseen suostu, ei vakuutusyhtiö ole tämän jälkeen velvollinen korvaamaan sopimuksen jälkeen aiheutuneita kustannuksia eikä korvaamaan enempää kuin se edellä mainitun sopimuksen perusteella olisi korvannut. Vakuutusyhtiö ei myöskään ole velvollinen selvittämään asiaa enempää.

#### 4.2.2 Oikeudenkäynti

Mikäli vahingonkorvausvaatimus, joka perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, joutuu oikeuden käsiteltäväksi, on vakuutuksenottajan saatuaan tiedon oikeudenkäynnistä välittömästi ilmoitettava siitä vakuutusyhtiölle.

Mikäli vahingonkorvausvaatimus määrältään ja perusteeltaan koskee vakuutuksesta korvattavaa vahinkoa, maksaa vakuutusyhtiö oikeudenkäynnistä aiheutuvat kustannukset edellyttäen, että

- vahinkoilmoitus on tehty ennen vastineen antamista ja
- vakuutusyhtiö hyväksyy käytetyn oikeudenkäyntiasiamiehen.

Jos oikeudenkäynnin kohteena on myös muita asioita, korvataan ainoastaan vakuutuksen piiriin kuuluvan korvausvaatimuksen osuus kustannuksista.

Vakuutusyhtiöllä on aina oikeus ottaa oikeudenkäynti hoidettavakseen.

#### 4.2.3 Selvitys- ja oikeudenkäyntikulut vastuuvahingoissa

Vakuutuksesta korvataan lisäksi vahingon selvittelystä aiheutuneet kohtuulliset ja tarpeelliset kustannukset, ei kuitenkaan sellaisia vakuutuksenottajalle syntyviä selvityskustannuksia, jotka vakuutuksenottaja on vakuutusehtojen mukaan velvollinen itse maksamaan tai joista ei ole vakuutusyhtiön kanssa erikseen sovittu. Oikeudenkäyntikulut korvataan kohdassa 4.2.2 kerrotulla tavalla.

#### 4.2.4 Vahingonkorvaus

Vakuutuksesta korvataan se vahingonkorvaus, jonka vakuutuksenottaja on velvollinen maksamaan. Vahingonkorvauksen määrä lasketaan vahingonkorvausta koskevien säännösten ja oikeuskäytännön mukaisesti.

Vahingon määrää laskettaessa otetaan huomioon arvonnalisäverolain säännökset. Veron osuutta ei makseta silloin,

kun se voidaan vähentää vakuutetun tai korvauksen saajan verotuksessa. Arvonnalisäveroa ei korvata myöskään silloin, kun vakuutetulla tai korvauksen saajalla on palautusoikeus arvonnalisäveroon.

Jos usea on velvollinen yhteisvastuullisesti korvaamaan saman vahingon, vakuutuksesta korvataan ainoastaan se osa vahingosta, joka vastaa vakuutuksenottajan osuutta korvausvelvollisuudesta. Jos muuta perustetta ei ole, korvausta maksetaan pääluvun mukaisesti.

Samasta teosta tai laiminlyönnistä aiheutuneet vahingot katsotaan yhdeksi vahingoksi siitä riippumatta, onko vahingot todettu yhden vai useamman vakuutuskauden aikana. Jos tällaiset vahingot todetaan eri vakuutuskausien aikana, katsotaan ne kohdistuneiksi siihen vakuutuskauteen, jonka aikana ensimmäinen vahinko on todettu.

### 4.3 Korvauksen enimmäismäärä

Yhtä vahinkoa ja vakuutuskautta kohden korvataan enintään vakuutuskirjaan merkitty vakuutusmäärä. Korvauksen määrään lasketaan mukaan katemenetys, vahingonkorvaus, kriisinhallinta- ja torjuntakustannukset sekä selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikustannukset.

Torjuntakustannukset korvataan Yleisten sopimusehtojen (YL) kohdan 6.2 mukaisesti.

### 4.4 Omavastuu

Vakuutuksenottajalla on jokaisessa vahingossa vakuutuskirjaan merkitty omavastuu, joka vähennetään vahingon aiheuttamien kustannusten yhteismäärästä. Vahingon määrään luetaan mukaan katemenetys, vahingonkorvaus, torjuntakustannukset sekä selvitys-, neuvottelu-, korko- ja oikeudenkäyntikulut sekä muut vahingosta aiheutuneet kustannukset.

### 4.5 Vakuutusmaksun laskeminen

Ellei vakuutus kirjassa ole toisin mainittu tai näistä ehdoista muuta johdu, vakuutusmaksu on kiinteä. Vakuutusmaksu perustuu Pohjola Vakuutukselle ilmoitettujen vakuutettujen yhtiöiden liikevaihtoon ja toimialaan sekä niihin liittyvään vahinkorisktiin.

## 5 Määritelmät

### Tietojärjestelmä

Tietojärjestelmä on järjestelmä, jossa sähköisesti käsitellään, varastoidaan tai siirretään tietoja.

### Tietoturvaloukkaus

Tietoturvaloukkauksella tarkoitetaan sellaista tapahtumaa, jonka seurauksena siirrettyjä, tallennettuja tai muuten käsiteltyjä henkilötietoja tai yrityssalaisuuksia vahingossa tai lainvastaisesti tuhoutuu, häviää tai muuttuu. Tietoturvaloukkaukseksi katsotaan myös tietojen luvaton luovuttaminen sekä luvaton pääsy tietoihin.

### Tietomurto

Tietomurrolla tarkoitetaan tilannetta, jossa joku oikeudettomasti tunkeutuu tietojärjestelmään käyttäen hänelle kuulumatonta käyttäjätunnusta taikka muuten murtaa tai ohittaa tietojärjestelmän turvajärjestelyt.

## Kybervakuutuksen voimassaolo

Kybervakuutuksen myöntämisen ja voimassaolon edellytyksenä on, että vakuutuksenottajalla on voimassa vähintään omaisuuden ja toiminnan vakuutukset, joiden päättyessä vakuutusyhtiöllä on oikeus irtisanoa kybervakuutus.

Pohjola Vakuutus Oy, Y-tunnus 1458359-3

Helsinki, Gebhardinaukio 1, 00013 OP  
Kotipaikka: Helsinki, päätoimiala: vakuutustoiminta  
Valvontaviranomainen: Finanssivalvonta, [www.fiva.fi](http://www.fiva.fi)

