



Rikosvakuutus

Tuoteseloste, voimassa 1.1.2024 alkaen

Rikosvakuutus on tarkoitettu yritykselle kavallusten ja pankki- ja luottokorttien väärinkäyttötapausten sekä katoamisen ja varastamisen varalle.

Mikä on vastuuvakuutus?

Vastuuvakuutus on sopimus, jolla yritys (=vakuutuksenottaja) siirtää osan omasta vahingonkorvausvelvollisuudestaan vakuutusyhtiön kannettavaksi. Vakuutussopimuksen sisällön määrittelevät vakuutuskirja, ehdot ja suojeleuhteet.

Oikea vastuuvakuutusratkaisu perustuu vakuutuksenottajan toiminnan laadun ja laajuuden perusteella.

Vakuutusturvan laajuus ja rajoitukset

Vakuutuksen laajuus

Monet yritysten talous- ja materiaalihallinnon toiminnot tehdään tietojärjestelmien avulla. Järjestelmiä on helppo käyttää rikolliseen toimintaan. Yritysten valmistamat tuotteet ovat yhä arvokkaampia ja helpommin kuljetettavissa ja ovat siten riskialttiimpia omaisuusrikoksen kohteena.

Nykyaikainen markkinointi merkitsee monissa tapauksissa sitä, että yrityksen henkilöstön käyttöön luovutetaan yrityksen pankki- tai luottokortti. Mahdollisuus kortin käyttöön saattaa aiheuttaa kiusauksen sen väärinkäyttöön.

Kortti voi myös kadota tai se saatetaan varastaa, jolloin joko sen löytäjä taikka varastaja käyttää korttia väärin. Käytännössä ilmi tulleet työntekijän tekemät omaisuusrikokset ovat yleensä tapahtuneet vähin erin pitkän ajan kuluessa. Siten niistä on kertynyt huomattavan suuria vahinkomääriä. Yritys voi varautua näihin riskeihin ottamalla Rikosvakuutuksen.

Vakuutus korvaa omaisuusrikoksesta aiheutuneen vahingon kun

- sen tekee vakuutuksenottajan työntekijä tai häneen rinnastettava henkilö kuten vuokratyöntekijä vakuutuskirjassa mainitussa toiminnassa,
- rikos kohdistuu vakuutuksenottajan tai vakuutuksenottajan asiakkaan omaisuuteen tai varallisuuteen ja
- vahinko todetaan vakuutuskauden aikana vakuutuksen voimassaoloalueella.

Omaisuusrikoksena pidetään vakuutuksenottajan omaisuuteen tai varallisuuteen kohdistuvaa hyötymistarkoituksessa tehtyä rikosta. Kun omaisuusrikos tehdään vakuutuksenottajan tietojärjestelmiä hyväksikäyttäen, korvataan omaisuusrikoksesta vakuutuksenottajalle aiheutuva vahinko myös silloin, kun vahinkoa aiheuttavat henkilöt, joita vakuutuksenottaja käyttää toiminnassaan. Tällaisia henkilöitä ovat esimerkiksi konsultit, huoltohenkilöt tai siivoushenkilökunta ja muut vastaavat henkilöt, jotka toimivat vakuutuksenottajan valvonnan alaisina.

Edellä mainituin edellytyksin vakuutuksesta korvataan myös vakuutuksenottajan asiakkaalle omaisuusrikoksesta aiheutunut vahinko.

Vakuutus korvaa myös sen vahingon, joka aiheutuu vakuutuskauden aikana kadonneen tai varastetun luotto- tai pankki-kortin väärinkäytöstä, kun väärinkäyttöön on syyllistynyt joku muu kuin vakuutuksenottajan työntekijä. Kadonneen tai varastetun kortin väärinkäytöstä syntyneitä vahinkoja korvataan enintään 24 tunnin ajalta kortin katoamisesta tai varastamisesta.

Oheisessa taulukossa on kuvattu lfin tarjoamat vastuuvakuutukset.

TUOTE	MINKÄ VAHINKOJEN VARALLE?	KENELLE?
Toiminnanvastuuvakuutus	Toiminnasta aiheutuvat henkilö- ja esinevahingot	Kaikki toimialat
Tuotevastuuvakuutus	Tuotteesta aiheutuvat henkilö- ja esinevahingot	Maahantuojat, tuottajat, valmistajat ja B2B-myyjät
Konsulttivastuuvakuutus	Konsulttitoimeksiannon virheellisyydestä aiheutuvat henkilö-, esine- ja taloudelliset vahingot	Tekniset konsultit
Taloudellinen vastuuvakuutus	Toimeksiannon virheellisyydestä aiheutuvat taloudelliset vahingot	Asiantuntijapalvelut
Oikeusturvavakuutus	Asianajo- ja oikeudenkäyntikulut yrityksen toimintaan liittyen	Kaikki toimialat
Rikosvakuutus	Vakuutuksenottajalle tai vakuutuksenottajan asiakkaalle vakuutuksenottajan omaisuusrikkoksella aiheuttamat vahingot	Kaikki toimialat, erityisesti esim. kaupan alalla ja toimialat, joissa käsitellään rahaa tai asiakkaan omaisuutta
Hallinnon vastuuvakuutus	Yhteisölle tai sivulliselle aiheutunut taloudellinen vahinko, josta vakuutettu on voimassa olevan oikeuden mukaan vahingonkorvausvastuussa toimiessaan hallintoelimen jäsenenä	Kaikki toimialat
Tietoturvakvakuutus	Tietoturvaloukkauksen aiheuttamat kustannukset vakuutuksenottajalle, toiminnan keskeytymisestä aiheutuvat taloudelliset vahingot, korvausvastuu liikesalaisuuksien paljastumisesta.	Kaikki toimialat
IPR-vakuutus	Aineettomiin oikeuksiin liittyvät oikeudenkäyntikulut ja vahingonkorvausvastuu	Kaikki toimialat, joilla aineettomia oikeuksia

Tärkeimmät rajoitukset

Vakuutus sisältää joitakin tärkeitä rajoituksia, eikä se kata aivan kaikkia kustannuksia, jotka aiheutuvat omaisuusrikkoksesta vakuutuksenottajalle. Vakuutuksesta ei korvata esimerkiksi

- vahinkoa, joka aiheutuu siitä, että työntekijä hyötymistarkoituksessa luovuttaa vakuutuksenottajan luottamuksellisia tietoja tai ammattisalaisuuksia
- kurssi- tai korkotappiota, joka on aiheutunut omaisuusrikkoksesta
- vahinkoa rikoksesta, joka on tehty ennen vakuutuksen voimaantuloa
- oikeudenkäyntiin ja vahingonselvitykseen liittyviä tutkimus- ja selvityskustannuksia
- vahinkoa rikoksesta, jota ei ole tehty hyötymistarkoituksessa

Vakuutukseen liittyy myös muita säännöksiä, jotka joko lisäävät vakuutusturvaa tai rajoittavat sitä taikka asettavat vakuutuksenottajalle velvoitteita.

Näitä ovat muun muassa

- vakuutus korvaa vakuutuksenottajan oikeudenkäyntikulut tämän vaatiessa vahingonkorvausta ehtojen tarkoittamaa omaisuusrikkoksesta koskevassa oikeudenkäynnissä.

- korvauksen suuruutta laskettaessa voidaan syntyneen tappion määrästä vähentää vakuutetun henkilön ulosotto-kelpoinen saatava vakuutuksenottajalta, olkoonpa saatava langennut maksettavaksi tai ei.
- vakuutuksenottaja on velvollinen vakuutusyhtiön vaatimuksesta teettämään rikoksesta poliisitutkinnan.
- luotto- tai pankkikortin käytössä ja säilyttämisessä on noudatettava korttiehdon määräyksiä. Kortin katoamisesta tai varastamisesta on viipymättä ilmoitettava kortin myöntäneelle luottolaitokselle.

Voimassaolo

Vakuutus on voimassa vakuutuskirjassa mainitulla alueella. Vakuutusturva kattaa vahingot, jotka ilmenevät vakuutuksen voimassaoloalueella voimassaoloaikana. Tämän vuoksi vakuutus kannattaa usein pitää voimassa myös toiminnan päättymisen jälkeen, jos on todennäköistä, että jokin vahinko todetaan vasta toiminnan päätyttyä.

Mitä vakuutus kattaa ja miten?

Korvauksen määrä ja omavastuu

Korvattavat vahingot korvataan vakuutuksesta enintään vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutusmäärään saakka. Vakuutusmäärä on jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutusyhtiön ylimpänä rajana korvauksista, koroista, selvitys- ja oikeudenkäyntikuluista sekä välittömästi uhkaavan vahingon kohtuullisista torjuntakustannuksista.

Yhden vakuutuskauden aikana todetut rikosten aiheuttamat vahingot lasketaan yhteen ja korvataan yhteensä enintään vakuutuskirjaan merkittyyn vakuutusmäärään asti. Saman rikoksen aiheuttamat vahingot katsotaan yhdeksi vahinkotapahtumaksi, vaikka rikokseen osallisia olisikin useita.

Korvauksesta vähennetään jokaisessa vahinkotapahtumassa vakuutusnottajan omavastuuosuus, joka sovitaan vakuutusta otettaessa.

Vanhentuminen

Vahinkoilmoitus on esitettävä vakuutusyhtiölle välittömästi, kuitenkin viimeistään vuoden kuluessa siitä, kun vakuutusnottaja sai tiedon mahdollisesta korvausvelvollisuudestaan. Jos vahinkoilmoitusta ei esitetä edellä mainitussa ajassa, menettää korvauksenhakija oikeutensa korvaukseen.

If auttaa vahingon ja korvausvelvollisuuden selvittämisessä

Jos vahinko on tapahtunut tai sinua vastaan esitetään vaateita, kannattaa heti olla yhteydessä Ifiin. Yhtiömme selvittää korvattavasta vahinkotapahtumasta aiheutuvan vahingonkorvausvelvollisuuden ja vahingon määrän sekä maksaa mahdollisesta vahinkotapahtumasta koskevasta oikeudenkäynnistä aiheutuvia kustannuksia.

Vakuutus on sopimus

Vakuutus perustuu vakuutus sopimukseen. Sopimusta tehtäessä on tärkeää, että annat oikeat tiedot pyydytyistä asioista, kuten vakuutetun toiminnan laadusta ja laajuudesta. Sopimuksen perusteella määräytyy vakuutusturvan laajuus ja omavastuu ja sen perusteella maksetaan korvaus vahingon yllättäessä. Sopimuksen keskeinen sisältö kerrotaan vakuutus kirjassa.

On tärkeää, että ilmoitat viipymättä havaitsemistasi virheellisistä ja puutteellisista vakuutukseen liittyvistä tiedoista.

Vakuutusturva alkaa, kun vakuutusnottaja ja vakuutusyhtiö sopivat vakuutuksen alkamisesta ja on voimassa toistaiseksi. Vakuutusmaksulasku tulee maksaa eräpäivänä laskussa ilmoitetulle pankkitilille.

Vakuutus pysyy voimassa, kun vakuutusmaksu maksetaan viimeistään eräpäivänä. Jos vakuutusmaksua ei ole maksettu eräpäivänä, vakuutusyhtiö voi päättää vakuutuksen 14 vuorokauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

Vakuutusturva päättyy vakuutusnottajan kirjalliseen irtisanomiseen. Vakuutuksen voi irtisanoa milloin tahansa. Vakuutusyhtiöllä on lisäksi oikeus irtisanoa vakuutus vakuutuskauden vaihtuessa.

VAHINKOESIMERKKI

Yhdistyksen kirjanpitoa hoitanut kirjanpito toimiston työntekijä oli kavaltanut yhdistykseltä useamman vuoden aikana yhteensä yli 80 000 euroa.

Kirjanpito toimiston Ifistä ottama rikosvakuutus korvasi yhdistykselle aiheutuneen vahingon.

Lue lisää
if.fi/yritys



if.fi/yritys
Yrityspalvelut p. 010 19 15 00

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen siviili oikeuden vakuutuslakia säätelee vakuutus sopimuslaki ja muu Suomen lainsäädäntö.
Ifin toimintaa valvoo Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, www.finanssivalvonta.fi, puh. 09 183 5360.

If Vahinkovakuutus Oyj, Suomen siviili oikeuden, Y-tunnus 1602149-8, If Skadeförsäkring AB (publ), 10680 Tukholma Ruotsi, Org. nr. 516401-8102