

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění živnostníků a malých podniků za škodu vzniklou v souvislosti s ochranou osobních údajů a dat

Článek 1 Úvodní ustanovení

1. Tyto doplňkové pojistné podmínky pro pojištění živnostníků a malých podniků za škodu vzniklou v souvislosti s ochranou osobních údajů a dat (dále jen "SME-DPP-DATA") doplňují ustanovení VPP-MO, SME-ZPP-O a jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, je-li tak v pojistné smlouvě ujednáno.
2. Pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou v souvislosti s ochranou osobních údajů a dat (dále jen pojištění) se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku, dotčenými nařízeními Evropské unie, VPP-MO, SME-ZPP-O, těmito SME-DPP-DATA a pojistnou smlouvou.

Článek 2 Předmět a rozsah pojištění

Odchylně od čl. 2 SME-ZPP-O se ujednává:

1. Pojištěný má právo, aby za něj pojistitel uhradil škodu a související pojištěné náklady v případě, že za škodu pojištěný odpovídá a jedná se o škodu vzniklou v souvislosti s ochranou osobních údajů a dat v rozsahu těchto SME-DPP-DATA.

2. Pojištění ochrany dat se sjednává v následujícím rozsahu:

a) Pojištění odpovědnosti pojištěného za majetkovou a nemajetkovou újmu

Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění za majetkovou újmu (škodu), nemajetkovou újmu a náklady řízení, jestliže pojištěný odpovídá za majetkovou újmu (škodu) nebo je povinen nahradit nemajetkovou újmu v penězích ve smyslu obecně závazných právních předpisů v souvislosti s:

- aa) porušením zabezpečení osobních údajů
- ab) narušením bezpečnosti dat
- ac) mediálním řízením

b) Pojištění nákladů na reakci pojištěného

Pojistitel je povinen uhradit náklady, které pojištěný vynaložil v souvislosti s reakcí na porušení zabezpečení osobních údajů nebo na narušení bezpečnosti dat.

c) Pojištění pokut uložených pojištěnému regulačním orgánem

Pojistitel uhradí v rozsahu stanoveném obecně závaznými právními předpisy a na základě pojistné smlouvy pokutu, kterou mu uložil regulační orgán pravomocným rozhodnutím v souvislosti s porušením předpisů o ochraně osobních údajů nebo předpisů o bezpečnosti sítě a informačních systémů.

Pojistitel neposkytne pojistné plnění podle tohoto odstavce v případě, že je uložena sankce podle obecně závazných právních předpisů nepojistitelná.

d) Pojištění nákladů na komunikaci s veřejností

Pojistitel uhradí pojištěnému náklady na komunikaci s veřejností vynaložené za účelem zmírnění dopadů negativní publicity, kterou lze důvodně očekávat v souvislosti s událostí krytou tímto pojištěním.

e) Pojištění nákladů na poradce

Pojistitel uhradí náklady vynaložené na poradce, které pojištěný vynaložil za účelem prokázání výše a rozsahu majetkové újmy (škody) nebo nemajetkové újmy kryté tímto pojištěním.

3. Pojištění ve smyslu čl. 2 odst. 2 písm. a) se sjednává s limitem pojistného plnění:

a) **125 000 Kč** za podmínky, že limit pojistného plnění sjednaný v pojistné smlouvě pro pojištění obecné odpovědnosti za škodu je stanoven maximálně do výše 2 500 000 Kč (ne včetně),

b) **250 000 Kč** za podmínky, že limit pojistného plnění sjednaný v pojistné smlouvě pro pojištění obecné odpovědnosti za škodu je stanoven ve výši 2 500 000 Kč (včetně) a více.

Pojištění ve smyslu čl. 2, odst. 2 písm. b), c), d), e) se sjednává do výše sublimitu:

a) **25 000 Kč** za podmínky, že limit pojistného plnění sjednaný v pojistné smlouvě pro pojištění obecné odpovědnosti za škodu je stanoven maximálně do výše 2 500 000 Kč (ne včetně),

b) **50 000 Kč** za podmínky, že limit pojistného plnění sjednaný v pojistné smlouvě pro pojištění obecné odpovědnosti za škodu je stanoven ve výši 2 500 000 Kč (včetně) a více.

4. Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění v případě současného splnění následujících podmínek:

- a) škoda vznikla během trvání pojištění a její první oznámení vůči pojištěnému nebo externímu poskytovateli služeb nastalo během trvání pojištění
- b) nárok musí být pojištěným uplatněn vůči pojistiteli v době trvání pojištění nebo v prodloužené lhůtě pro oznámení škodní události
- c) pojištění se nevztahuje na jakékoliv škody nebo náklady vzniklé před počátkem pojištění.

5. Výše franšízy je 2 500 Kč. Pojistitel neposkytne pojistné plnění z jedné pojistné události, pokud celková výše pojistného plnění nepřesáhne tuto hodnotu.

6. Rozsah náhrady škody je ze strany pojistitele omezen limitem pojistného plnění a dalšími sublimity sjednanými v pojistné smlouvě a v těchto SME-DPP-DATA.

Článek 3 Výluky z pojištění

1. Kromě výluk uvedených ve VPP-MO a SME-ZPP-O se pojištění ochrany osobních údajů dále nevztahuje na:

- a) újmu na zdraví,
- b) škodu na majetku vyjma nároků vyplývajících ze ztráty nebo odcizení součástí počítačového systému pojištěného,
- c) škodu, která vznikla v důsledku událostí nebo skutečností, o kterých pojištěný před počátkem pojištění věděl nebo mu měly být známy jako okolnosti, které mohou vést k uplatnění nároku,
- d) škodu způsobenou plagiátorstvím, porušením obchodního tajemství, duševního vlastnictví; tato výluka se nevztahuje na majetkovou nebo nemajetkovou újmu peněžité škody ve smyslu obecně závazných právních předpisů v souvislosti s mediálním řízením,
- e) škodu způsobenou mezi pojištěnými osobami navzájem, tzn. jakýkoliv nárok uplatněný jedním pojištěným vůči jinému pojištěnému; tato výluka se však nevztahuje na nároky uplatněné zaměstnancem pojištěného za majetkovou a nemajetkovou újmu v souvislosti s porušením zabezpečení osobních údajů,

- f) škodu způsobenou nevyžádanou komunikací, tzn. jakýmkoliv šířením nevyžádané korespondence nebo sdělení (v listinné nebo elektronické podobě), odposlechem, zvukovými nebo obrazovými záznamy nebo telefonickým marketingem,
- g) škodu způsobenou nezákonným nebo neoprávněným získáváním nebo shromažďováním údajů, osobních údajů nebo informací o klientech; tato výluka se nevztahuje na případy, kdy tyto údaje, osobní údaje nebo informace o klientech získal zaměstnanec pojištěného bez vědomí nebo souhlasu člena představenstva, jednatele, statutárního orgánu nebo osoby odpovědné za finance, informační technologie, personální a mzdové záležitosti nebo odpovědná osoba ve smyslu zákona o ochraně osobních údajů,
- h) škodu vyplývající ze skutečného nebo údajného porušení obecně platných právních předpisů o cenných papírech,
- i) nároky související s licenčními poplatky nebo poplatky za poskytnutí práv, včetně povinnosti tyto poplatky platit,
- j) škodu způsobenou nebo vyplývající z jakéhokoli skutečného nebo údajného porušení práva hospodářské soutěže,
- k) škodu způsobenou nebo vyplývající z:
 - ka) jakéhokoli selhání pojištěného, který nepřijal přiměřená opatření podle obecného stavu vědeckých a technických poznatků (s ohledem na velikost pojištěného) k odpovídající ochraně počítačového systému pojištěného před bezpečnostní událostí nebo k odpovídající ochraně počítačového programu nebo dat před ztrátou,
 - kb) počítačových programů, které nejsou připraveny k provozu nebo nebyly úspěšně otestovány nebo pojištěný není oprávněn je používat,
- l) škodu způsobenou:
 - la) jakýmkoliv skutečným nebo údajným, nedostatečným, nepřesným nebo neúplným popisem ceny výrobku, produktu, služby; nebo popisem cenových garancí, cenových prohlášení, cenových odhadů; nebo popisem pravosti výrobku, produktu, služby; nebo neuvedením skutečností, že výrobek, produkt, služba nesplňují deklarovanou kvalitu nebo výkon; nebo
 - lb) skutečnými nebo údajnými chybami ve finančních údajích nebo informacích zveřejněných pojištěním, nebo
 - lc) hazardními hrami, loteriemi, soutěžemi, propagačními hrami;
- m) škodu způsobenou jakýmkoliv přerušením nebo výkyvy dodávek elektrické energie, internetového připojení, jakéhokoli kabelové, satelitní nebo telekomunikační infrastruktury nebo jakýmkoliv výpadkem či poklesem napětí zdroje,
- n) škodu způsobenou nebo vyplývající z hackerské krádeže nebo v jejím důsledku, kterou pojištěný utrpěl; hackerskou krádeží se rozumí jakýkoli úmyslný zásah třetí osoby do počítačového systému pojištěného, které mělo za následek podvodné a neoprávněné vymazání nebo změnu dat obsažených v počítačovém systému pojištěného; škodou způsobenou hackerskou krádeží se rozumí finanční prostředky patřící pojištěnému, které byly neoprávněně vyplaceny v důsledku hackerské krádeže,
- o) škodu způsobenou přerušením provozu pojištěného, která vznikla pojištěnému v přímém důsledku nefunkčnosti počítačového systému pojištěného v důsledku bezpečnostní události, porušení zabezpečení ochrany osobních údajů nebo narušení bezpečnosti dat,
- p) škodu způsobenou pojištěnému, který v důsledku bezpečnostní události vynaložil náklady na obnovu,
- q) škodu způsobenou kybernetickým vydíráním;
- r) škodu vyplývající z nároku uplatněného vůči pojištěnému poskytovatelům elektronických plateb v souvislosti s porušením jakýchkoli vydaných PCI DSS, které je pojištěný povinen dodržovat.

Článek 4 Výklad pojmů

1. **Bezpečnostní událost** je:
 - a) neoprávněný přístup nebo neoprávněné používání počítačového systému pojištěného nebo
 - b) kybernetický útok nebo
 - c) neoprávněné přisvojení si sítě nebo přístupového bezpečnostního kódu z počítačového systému pojištěného.
2. **Data** jsou jakákoliv elektronická data ve formě použitelné počítačovým programem.
3. **Digitální média** jsou jakákoliv média, která využívají data.
4. **Duševní vlastnictví** zahrnuje práva průmyslového vlastnictví a autorské právo a práva s nimi související.
5. **Externí poskytovatel služeb** je třetí osoba, která v souladu s právními předpisy spravuje nebo zpracovává osobní údaje subjektů údajů na základě písemné smlouvy s pojištěným, avšak pouze v případě, že tyto osobní údaje nebo informace o klientovi jsou zpracovávány na externím úložišti nebo v systému, který byl vybudován, zřízen nebo navržen výhradně za účelem zpracovávání těchto osobních údajů nebo informací o klientovi výlučně pro pojištěného.
6. **Informace o klientovi** jsou:
 - a) neveřejné informace patřící klientovi, které klient poskytl pojištěnému, který je zpracovává v souvislosti s výkonem své běžné podnikatelské činnosti, a
 - b) informace poskytnuté klientem pojištěnému, které pojištěný na základě písemné dohody (smlouvy) s klientem zpracovává nebo spravuje jako důvěrné.
7. **Klient** je jakákoliv třetí osoba, které pojištěný poskytuje služby nebo zboží na základě písemné smlouvy.
8. **Kybernetický útok** je cílené vniknutí do počítačového systému pojištěného, jehož následkem došlo k neoprávněnému přenosu dat:
 - a) do počítačového systému pojištěného,
 - b) z počítačového systému pojištěného do počítačového systému třetí osoby za účelem neoprávněně změnit, upravit, poškodit, zničit, vymazat, zaznamenat nebo přenášet informace, včetně dat, která se sama replikují, přepisují nebo jsou určena ke kontaminaci jiných počítačových programů nebo k legalizaci počítačových dat, zničení počítačových zdrojů nebo násilnému narušení běžného provozu počítačového systému; patří sem také jakýkoliv (kybernetický) útok za účelem zamezení servisu; pro účely pojištění je cílené vniknutí chápáno jako vniknutí speciálně namířené proti jedné společnosti nebo určitému počtu společností.
9. **Majetkovou újmu a nemajetkovou újmu** se rozumí:
 - a) jakékoliv peněžní plnění, které je pojištěný povinen podle obecně závazných právních předpisů na základě pravomocného rozhodnutí soudu nebo pravomocného rozhodnutí v rozhodčím řízení vyplatit třetí osobě,
 - b) peněžní plnění, které je pojištěný povinen na základě dohody o narovnání a po předchozím písemném souhlasu pojistitele se zněním dohody o narovnání vyplatit třetí osobě.

Za majetkovou a nemajetkovou újmu se nepovažuje:

- a) ztráta, vypořádání nebo vrácení poplatků, provizí, bonusů nebo zisku pojištěného nebo nákladů na opětovné provedení nebo opětovné poskytnutí jakýchkoliv služeb,
- b) náklady na navrzení, zlepšení, údržbu nebo jakékoliv zdokonalení počítačového systému nebo počítačového programu včetně odstranění, opravy jakýchkoliv chyb nebo nedostatků počítačového programu,
- c) daně, pokuty, pokud není sjednáno jejich pojištění v rámci pojištění pokut uložených pojištěnému regulátorem nebo smluvní pokuty.

10. Mediální řízení znamená v souvislosti s publikováním nebo zveřejněním jakéhokoli obsahu digitálních médií pojištěným, jakékoliv údajné nebo skutečné:

- a) pomluvy, neúmyslné porušení práv duševního vlastnictví, plagiátorství, křivé obvinění,
- b) neoprávněný zásah do práva na ochranu osobnosti, neoprávněný zásah do dobré pověsti právnické osoby, klamavá reklama,
- c) nedbalé jednání pojištěného v souvislosti s obsahem digitálních médií.

11. Náklady na komunikaci s veřejností jsou nezbytné a pojištěným účelně vynaložené náklady v souvislosti s pověřením odborně způsobilé osoby pro komunikaci s veřejností v případě vzniku majetkové nebo nemajetkové újmy kryté tímto pojištěním. Všechny takové náklady musí být předem písemně odsouhlaseny pojistitelem, v opačném případě nejsou vynaložené náklady tímto pojištěním kryty.

12. Náklady na obnovu znamenají jakékoliv náklady vynaložené pojištěným na odborníky v oblasti IT v důsledku bezpečnostní události na:

- a) obnovu počítačového systému pojištěného na stejnou úroveň funkčnosti, na jaké byla bezprostředně před bezpečnostní událostí, a/nebo
- b) technickou obnovu, záchranu nebo reinstalaci dat nebo počítačového programu, včetně nákladů na pořízení softwarové licence potřebné k reprodukci těchto dat nebo počítačového systému, a/nebo
- c) náklady na navrzení, zlepšení, údržbu nebo jakékoliv zdokonalení počítačového systému nebo počítačového programu, včetně odstranění, opravy jakýchkoliv chyb nebo nedostatků počítačového programu, a/nebo
- d) vlastní interní náklady pojištěného související s výše uvedeným.

13. Náklady na poradce jsou pojištěným účelně vynaložené náklady a poplatky na externí odborně způsobilé osoby za účelem stanovení výše a rozsahu škody kryté pojištěním. Všechny takové náklady musí být předem písemně odsouhlaseny pojistitelem, v opačném případě nejsou vynaložené náklady tímto pojištěním kryty.

Náklady na poradce však nezahrnují jakékoliv náklady nebo výdaje související s šetřením nebo zjišťováním, zda došlo nebo nedošlo k události kryté tímto pojištěním, jakož i náklady spojené se zjišťováním, zda vzniklá škoda nebo uplatněný nárok jsou kryty tímto pojištěním.

V případě, že vzniklá škoda je tímto pojištěním kryta pouze částečně, budou náklady na poradce poměrně rozděleny mezi pojištěného a pojistitele.

14. Náklady na reakci jsou externí náklady nebo poplatky pojištěného nezbytné a účelně vynaložené v souvislosti s údajným nebo skutečným porušením zabezpečení osobních údajů nebo narušením bezpečnosti dat na:

- a) analýzu počítačového systému pojištěného s cílem zjistit, zda došlo k bezpečnostní události, zjištění příčiny a rozsahu narušení a způsobu zmírnění následků,
- b) identifikaci a uchování relevantních dat v počítačovém systému pojištěného,
- c) oznámení porušení zabezpečení osobních údajů nebo narušení bezpečnosti dat vůči subjektu údajů, klientovi a regulačnímu orgánu v souladu s obecně platnými právními předpisy.

Jakékoliv náklady na reakci musí být předem písemně odsouhlaseny pojistitelem, v opačném případě nejsou vynaložené náklady tímto pojištěním kryty.

15. Nárok znamená:

- a) jakýkoliv písemný požadavek vůči pojištěnému nebo návrh na zahájení občanského soudního řízení, rozhodčího řízení, řízení před dozorovým orgánem, správního nebo trestního řízení proti pojištěnému; nárok se považuje za uplatněný dnem doručení písemné výzvy pojištěnému, dnem podání návrhu na soud nebo rozhodčí řízení, anebo dnem doručení oznámení o vznesení obvinění pojištěnému nebo
- b) v souvislosti s pojištěním pokut uložených pojištěnému regulátorem pouze a výlučně jakýkoliv návrh na zahájení jakéhokoli správního řízení, administrativního řízení nebo kontroly vedené vůči pojištěnému regulátorem, v důsledku údajného nebo skutečného porušení obecně závazných právních předpisů.

16. Oznámení znamená prvotní nahlášení členům orgánů společnosti nebo osobě odpovědné za finance, informační technologie, personalistiku a mzdové záležitosti nebo odpovědné osobě ve smyslu zákona o ochraně osobních údajů a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů (dále jen "zákon o ochraně osobních údajů"), vzniku události nebo okolností, které by mohly mít za následek pojistnou událost krytou tímto pojištěním.

17. PCI DSS je soubor mezinárodních bezpečnostních standardů, jejichž cílem je zamezit úniku citlivých dat o držitelích platebních karet.

18. Počítačový program je soubor instrukcí, které popisují úlohu nebo sérii úloh, které musí být provedeny počítačovým systémem včetně aplikačního software, operačního systému, firmware a kompilátorů.

19. Počítačový systém znamená počítač a veškerá vstupní, výstupní, zpracovatelská, úložná (včetně off-line knihoven), intranetová a komunikační zařízení, včetně souvisejících komunikačních nebo otevřených systémových sítí a extranetů, které jsou k těmto zařízením přímo nebo nepřímo napojeny. Počítačový systém nezahrnuje žádné informační technologie pro řízení nebo ovládání technických procesů, vestavěných systémů pro dispečerské řízení a sběr dat (SCADA - Supervisory Control And Data Acquisition) nebo jiného průmyslového IT vybavení.

20. Narušení bezpečnosti dat znamená:

- a) náhodné a neúmyslné zveřejnění informací o klientovi pojištěným nebo externím poskytovatelem služeb pojištěného,
- b) neoprávněný přístup do počítačového systému pojištěného nebo neoprávněné použití informací o klientovi uložených v počítačovém systému pojištěného.

21. Protiprávní narušení bezpečnosti dat je jakékoliv skutečné nebo údajné jednání, chyba nebo opomenutí jednat na straně pojištěného, které vedlo k bezpečnostní události.

22. **Porušení zabezpečení osobních údajů** je neoprávněný zásah do osobních údajů subjektu údajů tím, že:
- a) došlo k neoprávněnému prozrazení jakýchkoliv osobních údajů subjektu údajů pojištěným nebo externím poskytovatelem služeb nebo,
 - b) došlo k neoprávněnému přístupu nebo zneužití osobních údajů subjektu údajů uložených v počítačovém systému pojištěného.
23. **Prodloužená doba oznámení** nároku je doba počínající bezprostředně po skončení pojistné doby, po kterou může pojistník a/nebo pojištěný oznámit pojistiteli, že vůči němu byl uplatněn nárok vyplývající z narušení bezpečnosti dat, ke kterému došlo před uplynutím pojistné doby.
- V případě, že pojistník neuzavře pojištění ochrany dat bezprostředně navazující na další pojistné období u pojistitele ani u žádného jiného pojistitele a zároveň nedošlo k zániku pojistné smlouvy z důvodu neplacení pojistného řádně a včas, pojistitel automaticky poskytne prodlouženou dobu oznámení nároku v délce 30 dnů, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, a to bez placení dodatečného pojistného.
24. **Regulátor** je příslušný orgán státní správy, který dohlíží na uplatňování legislativy v souvislosti s ochranou osobních údajů.
25. **Subjekt údajů** je každá fyzická osoba, jejíž osobní údaje pojištěný nebo externí poskytovatel služeb oprávněně zpracovával.
26. **Škoda na majetku** je majetková újma způsobená fyzickým poškozením nebo ztrátou hmotné věci včetně dalších souvisejících majetkových škod nebo ušlého zisku vyplývající z tohoto poškození nebo ztráty, anebo ze ztráty možnosti poškozenou nebo ztracenou hmotnou věc užívat. Pro účely tohoto pojištění se data a počítačový program nepovažují za hmotnou věc.
27. **Újmou na zdraví** se rozumí poranění osoby včetně nemoci nebo usmrcení a z nich vyplývající majetková újma včetně ušlého zisku a nemajetková újma (bolestné, ztížení společenského uplatnění, duševní útrapy osob blízkých).

Článek 5

Povinnosti pojištěného

Kromě povinností uvedených ve VPP-MO je pojištěný také povinen:

- a) bez zbytečného odkladu písemně oznámit pojistiteli všechny skutečnosti, které mohou mít vliv na zvýšení rizika vyplývajícího z činnosti pojištěného, jakož i veškeré změny ve skutečnostech, které pojistník oznámil při sjednávání pojištění;
- b) odvolat se proti rozhodnutí o uložení pokuty regulátorem, pokud pojistitel neurčí jinak,
- c) oznámit pojistiteli zrušení rozhodnutí o uložení pokuty uložené regulátorem pojištěnému soudem, v případě, že pojištěný vůči rozhodnutí o uložení pokuty regulátorem podal správní žalobu.

Článek 6

Závěrečná ustanovení

1. Ustanovení těchto SME-DPP-DATA týkající se pojištěného se přiměřeně vztahují i na pojistníka (je-li pojistník osobou odlišnou od pojištěného) a/nebo na jakoukoliv jinou zplnomocněnou osobu.
2. Tyto SME-DPP-DATA jsou platné a účinné od 01.06.2025.