

S302:3 Förmögenhetsbrottsförsäkring

Småföretagarförsäkring Försäkringsvillkor gäller från och med 2024-01-01

Villkoret ingår i en serie villkor för småföretagarförsäkring. Samtliga dessa villkor är indelade efter ett gemensamt system. Detta medför att numreringen inte alltid är löpande. Med tillämpning av grundvillkoren i övrigt gäller följande kompletteringar och ändringar.

1. Vem försäkringen gäller för och försäkrad verksamhet

Försäkringen avser endast i försäkringsbeskedet angiven verksamhet och gäller för försäkringstagaren (den försäkrade).

2. När försäkringen gäller

Försäkringen gäller för skada till följd av brott som begåtts under tiden som försäkringen varit i kraft och som upptäcks inom fem år efter att brottet begåtts. Försäkringen gäller dock inte för brott som upptäcks senare än två år efter försäkringens upphörande.

Skada som helt eller delvis inträffar före begynnelsesdagen omfattas inte till någon del av försäkringen.

3. Var försäkringen gäller

Försäkringen gäller för skada genom brott som begåtts inom Norden om inte annat anges i försäkringsbeskedet.

4. Vad försäkringen gäller för

4.1 Försäkringens omfattning

4.1.1 Försäkringen gäller för den förmögenhetsförlust som åsamkas den försäkrade genom att arbetstagare* i sin tjänst hos eller i samband med uppdrag för den försäkrade gjort sig skyldig till något av

följande i brottsbalken angivna förmögenhetsbrott:

- förskingring, undandräkt eller grov förskingring
 - bedrägeri, bedrägligt beteende eller grovt bedrägeri
 - stöld eller grov stöld
 - trolöshet mot huvudman, dock endast i den mån den försäkrade kan visa att syftet varit att bereda vinning för annan än den försäkrade och att detta inneburit skada för den försäkrade
- Har brott begåtts utanför Sverige gäller försäkringen för brott med motsvarande gärningsbeskrivning enligt tillämplig lag på gärningsorten.

**Definition – Arbetstagare*

Med arbetstagare avses, förutom arbetstagare i arbetsrättslig mening, även den för vilken den försäkrade har principalsansvar enligt skadeståndslagen, även om anställningsförhållande inte föreligger. Med arbetstagare avses även styrelseledamöter, VD, förtroendevalda med flera, utsedda enligt protokoll från bolagsstämma, årsmöte eller styrelsemöte.

Har brott förövats utanför Sverige, tillämpas det arbetstagarbegrepp som gäller enligt tillämplig lag på gärningsorten.

4.1.2 Försäkringen gäller även för den skadeståndsskyldighet som kan åligga den försäkrade genom arbetstagare som i sin tjänst hos den försäkrade gjort sig skyldig till brott som anges i 4.1.1. mot annan.

4.1.3 Kan det inte fastställas vem som begått brottet gäller försäkringen endast om den försäkrade genom tillförlitlig utredning, förhör styrka att någon av den försäkrades arbetstagare i tjänsten eller i samband med uppdrag gjort sig skyldig till brottet.

4.2 Tilläggsavtal fordras – Databrott

Utan särskilt avtal gäller inte försäkringen för den förmögenhetsförlust som åsamkas den försäkrade genom databrott* som förövats av annan än av arbetstagare.

** Definition – Databrott*

Med databrott avses brottslig handling som förövas genom ändring i program eller upptagning eller på annat sätt olovlig påverkan av resultatet av en automatisk informationsbehandling eller någon annan liknande automatisk process.

4.4 Åtagande

Vid skada som omfattas av försäkringen och som beräknas överstiga avtalad självrisk, åtar sig bolaget att

- betala den skada som förorsakats av den försäkrade
- vid skadeståndskrav – som kan omfattas av försäkringen och som beräknas överstiga avtalad självrisk
 - utreda om skadeståndsskyldighet föreligger
 - förhandla med den som kräver skadestånd
 - föra den försäkrades talan vid rättegång eller skiljemannaförfarande och därvid betala de rättegångs- eller skiljemannakostnader som den försäkrade åsamkas eller åläggs att betala och som inte kan utfås av motpart eller annan
 - betala det skadestånd som den försäkrade är skyldig att utge.

5. Undantag – begränsningar

5.1 Utrednings- och revisionskostnader

Försäkringen gäller inte för utrednings- och revisionskostnader för att fastställa skadans orsak och omfattning även om kostnaden uppkommer i samband med rättegång.

5.2 Ränta

Försäkringen gäller inte för ränteförlust till följd av skadan. Dröjsmålsränta kan ersättas enligt 11.5.

5.3 Förlust av goodwill eller annan indirekt förlust

Försäkringen gäller inte för förlust av goodwill eller annan indirekt förlust såsom utebliven vinst eller intäkt till följd av att den försäkrade inte kan bedriva sin verksamhet på avsett vis till exempel genom förlust av datorutnyttjande eller tid.

5.4 Bestickning, affärshemlighet med mera

Försäkringen gäller inte för skada genom bestickning, yppande av affärshemlighet eller annan konfidentiell information av vilket slag det vara må.

5.5 Förlust efter upptäckt

Försäkringen gäller inte för skada genom brott som förövats av arbetstagare, efter det att genom försäkringen ersättningsbart skadefall, orsakat av denne, har upptäckts.

5.6 Förväntad förlust

Försäkringen gäller inte för skada som uppkommer under sådana omständigheter, att det för den försäkrades VD, styrelseledamot eller ledande befattningshavare som inte förövat brottet, borde ha stått klart att skada med stor sannolikhet skulle komma att inträffa och som de skäligen hade kunnat förhindra. Försäkringen gäller inte heller för skada som den försäkrade vid försäkringens tecknande insåg eller borde ha insett skulle komma att inträffa.

5.7 Svinn

Försäkringen gäller inte för skada där lagervärdering eller resultaträkning är enda beviset på förlusten.

5.8 Aktieägare eller motsvarande

Försäkringen gäller inte för skada som orsakats av det försäkrade bolaget (aktiebolag) av arbetstagare som, tillsammans eller var för sig, kontrollerar mer än 5 procent av aktiernas röstvärde i det försäkrade bolaget eller i dess dotterbolag. Försäkringen gäller inte heller för skada som åsamkas försäkrat handelsbolag eller kommanditbolag av dess bolagsman eller som åsamkas annan försäkrad rörelse av dess ägare.

5.9 VD/Styrelseansvar

Försäkringen gäller inte för skada som kan ersättas genom VD/styrelseansvarsförsäkring. Detta gäller även om försäkringstagaren underlåtit att teckna sådan försäkring.

5.10 Viten och böter

Försäkringen gäller inte för viten, böter eller straffskadestånd.

5.11 Datavirus

Försäkringen gäller inte för skada genom datavirus* oavsett vad som orsakat detta.

**Definition – Datavirus*

Med datavirus avses att program eller instruktioner kopierar sig själva (smittar) till andra existerande program och filer och därigenom åstadkommer oönskade effekter.

6. Försäkringsbelopp – högsta ersättning

Försäkringsbeloppet, som anges i försäkringsbeskedet, utgör högsta ersättning som bolaget sammanlagt betalar för skada, skadestånd, förhandlings- och räddningskostnader.

6.1 Ett eller flera brott under samma försäkringsår

Bolagets ersättningsskyldighet för skada till följd av ett eller flera brott som upptäckts under ett försäkringsår är begränsad till det i försäkringsbeskedet angivna försäkringsbeloppet för nämnda år.

6.2 Serieskada

För serieskada* är bolagets ersättningsskyldighet begränsad till det i försäkringsbeskedet angivna försäkringsbeloppet för det år under vilket brottslig handling först upptäcktes.

**Definition – Serieskada*

Med serieskada avses all förmögenhetsförlust till följd av en serie brottsliga handlingar av likartad karaktär som förövats av en och samma person, eller flera personer i samförstånd. En serieskada betraktas alltid som en skada.

7. Självrisk

Vid varje skadetillfälle dras från de sammanlagda kostnaderna för skada, skadestånd, förhandling, rättegång och räddningsåtgärd ett belopp som utgör den försäkrades självrisk.

Självrisken är 50 procent av basbeloppet, om inte annat anges i försäkringsbeskedet.

8. Säkerhetsföreskrifter och påföljd vid åsidosättande av säkerhetsföreskrift

Med säkerhetsföreskrift avses en föreskrift om vissa bestämda handlingssätt eller anordningar som är ägnade att förebygga eller begränsa skada eller om vissa bestämda kvalifikationer hos den försäkrade eller dennes anställda eller andra medhjälpare.

8.1 Inventering

Den försäkrade ska minst en gång varje försäkringsår företa och dokumentera inventering av varulager, maskiner och inventarier.

8.2 Revision

Den försäkrade ska företa och dokumentera inom dennes egna verksamhetsområde brukliga revisioner och kontroller. Den försäkrade ska ha skriftliga rutiner för internkontroll.

8.3 Tillsynsmyndigheter med flera

I syfte att förhindra och begränsa skada åligger det den försäkrade att utöver i punkt 8 angivna föreskrifter även följa

- de föreskrifter som meddelas av tillverkare, leverantör, besiktningsman eller motsvarande
- de föreskrifter som utgivits av tillämplig branschorganisation
- de föreskrifter med tillämpningsföreskrifter som meddelas i lag, förordning eller i myndighetsföreskrift
- de föreskrifter med tillämpningsföreskrifter som meddelas i Dataskyddsförordningen (2016/679)
- övriga lagar och förordningar eller myndighetsföreskrifter som är tillämpliga i den försäkrade verksamheten.

8.4 Säkerhetsinformation för datorprogram, datainformation och annan teknisk utrustning

8.4.1 Förvaring av originalprogram

Original exemplar av programvara ska förvaras på sådant sätt att inte exemplaret och installerat program kan skadas eller förloras vid samma skadetillfälle.

8.4.2 Förvaring av bevis på nyttjanderätt

Licensbevis eller licens etikett nummer ska förvaras på sådant sätt att inte licensen och installerat program kan skadas eller förloras vid samma tillfälle.

8.4.3 Rutiner för säkerhetskopia

Säkerhetskopia ska framställas dagligen under arbetsdag eller med den högre frekvens som vanligen tillämpas inom försäkringstagarens verksamhetsområde. Säkerhetskopia ska vara en komplett backup av all information.

Säkerhetskopia ska vara korrekt och funktionsduglig.

8.4.4 Förvaring av säkerhetskopia

Säkerhetskopia ska förvaras skild från originalet (dators hårddisk) på ett sådant sätt att kopian och originalet inte kan skadas eller förloras vid samma skadetillfälle.

8.4.5 Dator- och systemanvändare

Den försäkrade ska ha erforderliga kontrollsystem vad gäller autentisering och auktorisation för dator- och systemanvändare.

8.4.6 Antivirus och brandvägg

System och nätverk ska vara skyddade av professionellt antivirusprogram samt professionell fysisk eller mjukvarubrandvägg. Antivirusprogram och brandvägg ska uppdateras med den högsta frekvens som verksamheten tillåter.

8.4.7 Krypterade mobila enheter

Mobila enheter som används i verksamheten eller hanterar den försäkrades information, såsom bärbara datorer, mobiltelefoner och läsplattor eller liknande ska vara hårdvarukrypterade.

8.4.8 Hantering av uppgifter från kort- eller andra betalsystem

Om den försäkrade tar emot betalning genom konto-, kreditkort eller andra likvärdiga betalsystem ska den försäkrade tillse att man efterlever det regelverk som reglerar hanteringen av kreditkortsuppgifter, PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), eller andra likvärdiga betalsystem på det sätt som föreskrivs den försäkrade.

8.5 Påföljd vid åsidosättande av säkerhetsföreskrift

Om säkerhetsföreskrifter som anges i 8.1 – 8.4 inte iakttas kan avdrag göras på annars utgående sammanlagd ersättning efter vad som är skäligt med hänsyn till förhållandets samband med den inträffade skadan, det uppsåt eller den vårdslöshet som har förekommit och omständigheterna i övrigt. Avdraget kan vid allvarlig försummelse bli så stort att ingen ersättning lämnas.

9. Åtgärder i samband med skada

9.1 Räddningsplikt

Med hänvisning till X Allmänna avtalsbestämmelser 4.7 i övrigt, ska den försäkrade, då denne upptäckt att förmögenhetsbrott begåtts eller att förberedelse för eller att försök till förmögenhetsbrott förekommit, efter förmåga verka för att begränsa eller avvärja skada. Häri innefattas skäliga åtgärder för att förhindra en upprepnin av den brottsliga handlingen.

Den försäkrade ska vidare, om någon annan är ersättningskyldig, vidta erforderliga åtgärder för att bevara bolagets rätt mot denne.

Beträffande påföljd om räddningsplikten inte efterlevs, se X Allmänna avtalsbestämmelser 4.7.1.

9.2 Anmälan om skada

Skada som medför eller kan misstänkas medföra ersättningskrav eller skadeståndskrav ska anmälas till bolaget så snart som möjligt, även om ersättning inte begärs.

9.2.1 Polisanmälan

Den försäkrade ska göra en polisanmälan så snart som möjligt efter att man har upptäckt en skada till följd av ett brott. De handlingar som med anledning av anmälan om brott har upprättats av polis- och åklagarmyndighet ska insändas till bolaget så snart den försäkrade äger tillgång till dessa.

9.3 Tidpunkt för ersättnings- och skadeståndskrav

Ersättnings- och skadeståndskrav ska vidarebefordras till bolaget snarast efter det att försäkrad erhållit dem.

9.4 Utredning med mera

Den försäkrade är skyldig att utan ersättning verkställa de utredningar, analyser och undersökningar som är av betydelse för att bedöma skadefallet och i förekommande fall den försäkrades ansvarighet, och som kan genomföras inom den försäkrades verksamhet. I händelse av rättegång ska den försäkrade tillse att i erforderlig utsträckning vittnes- och sakkunnigbevisning kan föras med hjälp av hos honom anställd personal.

9.5 Dokumentationsplikt

Dokumentation av system, program och drift samt regler om behörighet och liknande handlingar ska i rimlig omfattning bevaras och på bolagets begäran företas när de kan ha betydelse för utredning av skadan.

9.6 Påföljd vid försummelse att anmäla försäkringsfall med mera

Om den försäkrade inte anmäler skada enligt 9.2 eller inte medverkar vid utredningen enligt 9.4 och 9.5 och detta medför skada för bolaget kan påföljd inträda enligt X Allmänna avtalsbestämmelser 4.4.

9.7 Uppgörelse i godo

Om bolaget så begär är den försäkrade skyldig att medverka till uppgörelse i godo med den skadelidande. Den försäkrade har dock inte rätt att utan bolagets tillåtelse medge skadeståndsskyldighet, godkänna ersättningskrav eller utbetala ersättning. Iakttar den försäkrade inte av bolaget lämnade föreskrifter gäller inte försäkringen. Har bolaget förklarat sig villigt att göra upp i godo med den som kräver skadestånd är bolaget fritt från skyldighet att ersätta därefter uppkommen kostnad och att företa ytterligare utredning.

9.8 Skadeståndstalan

Föranleder skada att åtal väcks, ska den försäkrade omedelbart anmäla detta till bolaget och på bolagets begäran föra skadeståndstalan mot arbetstagaren. Den försäkrade är även då skyldig att utan ersättning tillse att erforderlig utredning enligt 9.4 tillhandhålls.

En eventuell dom skall insändas till bolaget så snart försäkringstagaren äger tillgång till denna.

Bolaget har rätt att – i situationer där åklagare inte för den försäkrades talan – efter samråd med den försäkrade utse rättegångsombud samt lämna denne för rättegången erforderliga anvisningar och instruktioner.

Om den försäkrade inte iakttar sina skyldigheter enligt ovan kan en dom inte åberopas mot bolaget och inte heller ersätts uppkomna kostnader.

10. Skadevärderingsregler

10.1 Skadevärdering

Skadevärdering sker enligt utomobligatoriska skadeståndsrättsliga regler.

10.1.1 Arbetstagares fordran

Vid beräkning av skadans storlek ska, om det kan ske lagligen, avdrag göras för fordran som den arbetstagare, vilken begått brottet, har gentemot den försäkrade.

11. Skadeersättningsregler

11.1 Skadeersättning

Bolaget ersätter

- kostnader enligt åtagande i 4.4
- räddningskostnader enligt 11.2 med avdrag för
- självrisk enligt 7
- eventuell underförsäkring enligt 11.3 samt med tillämpning av villkorens bestämmelser i övrigt där ersättningen kan påverkas.

11.2 Räddningskostnad

Om den försäkrade haft utgift (räddningskostnad) för att begränsa omedelbart förestående eller redan inträffad skada, som kan föranleda skadeståndsskyldighet som omfattas av försäkringen, lämnas ersättning om åtgärderna med hänsyn till omständigheterna varit skäliga.

11.3 Underförsäkring

Full försäkring anses föreligga om till bolaget uppgiven årslönekostnad* minst motsvarar det verkliga beloppet under räkenskapsåret närmast före det försäkringsår under vilket skadan upptäckts och anmälts till bolaget.

Föreligger full försäkring, ersätter bolaget – med de begränsningar som framgår av villkoren i övrigt – uppkommen skada eller förlust i dess helhet.

Föreligger inte full försäkring (underförsäkring) begränsas bolagets ersättningsskyldighet – sedan självrisken dragits av – till så stor del som svarar mot den erlagda premien i förhållande till den premie som skulle ha erlagts för full försäkring.

**Definition – årslönekostnad*

Se X Allmänna avtalsbestämmelser 1.3

11.4 Skadeersättningsregler i övrigt

11.4.1 Egendom som kommit till rätta

Kommer egendom, för vilken ersättning utgetts, till rätta ska egendomen snarast ställas till bolagets förfogande. Den försäkrade får dock behålla egendomen om han utan dröjsmål återbetalar därför erhållen ersättning.

Försäkringstagaren äger rätt att – före bolaget – tillgodogöra sig värdet av egendom som kommit till rätta i den utsträckning skadebeloppet överstiger försäkringsbeloppet. Bolaget äger tillgodogöra sig återstoden, dock aldrig mer än utbetald ersättning.

11.5 Tidpunkt för betalning av skadeersättning och räntebestämmelser

Ersättning ska betalas senast en månad efter det att den försäkrade styrkt sitt krav och i övrigt fullgjort vad som åligger honom enligt 9.

Om misstänkt brott föranleder förundersökning, åtal och rättegång föreligger dock ingen betalningsskyldighet förrän en månad förflutit sedan förundersökningen eller åtalet lagts ner eller lagakraftvunnen dom föreligger.

Vid dröjsmål med utbetalning av försäkringsersättning utgår dröjsmålsränta enligt räntelagen. Ränta betalas dock inte om räntebeloppet är mindre än 1% av basbeloppet.

Bolaget betalar inte den ränta som beror på den försäkrades dröjsmål att fullgöra vad som åligger honom enligt 9.

11.6 Preklusion med ändring av Allmänna avtalsbestämmelser 10.1 Preklusion

Den som gör gällande anspråk på försäkringsersättning eller annat försäkringsskydd måste anmäla detta inom ett år från tidpunkten när det förhållande som enligt försäkringsavtalet berättigar till försäkringsskyddets inträde. I annat fall har han förlorat sin rätt till ersättning. I de fall brott föranlett rättegång är fristen alltid minst sex månader från lagakraftvunnen dom.

X Allmänna avtalsbestämmelser

Försäkringen gäller med allmänna avtalsbestämmelser enligt grundvillkor S 100.