Cyber-, D&O- und Vertrauens-schadenversicherung

Vertrauensschaden

Versicherungsschutz für unmittelbare Schäden am Vermögen durch:

- vorsätzliche unerlaubte Handlungen, die zum Schadenersatz verpflichten, durch Vertrauenspersonen oder
- jede Form von Handlung oder Unterlassung außenstehender Dritter, die einen Straftatbestand gem. Strafgesetzbuch erfüllt.

Insbesondere also durch Vermögensdelikte wie:

- Betrug
- Diebstahl, Raub
- Unterschlagung
- Untreue
- Fake President Fraud

Abhängig vom jeweiligen Versicherungsfall werden erstattet:

- der unmittelbare Schaden am Vermögen
- Schadenermittlungskosten
- Rechtsverfolgungskosten
- Abwehrkosten
- PR-Kosten
- Kosten für psychologische Betreuung
- Kosten für Spionageaufklärung
- Aufwendungen zur Fortführung des Geschäftsbetriebs
- Informationskosten für die Benachrichtigung im Falle einer Datenschutzverletzung

Cyber

Eigenschadenversicherung:

Versicherungsschutz für eigene Schäden und Kosten entstehend aus:

- Netzwerksicherheitsverletzungen
- Datenschutzverletzungen
- Datenvertraulichkeitsverletzungen
- Technischen Problemen (z. B. Überspannung, interne Netzwerkfehler)
- Bedienfehlern

Abhängig vom jeweiligen Versicherungsfall werden z. B. Kosten im Zusammenhang mit:

- dem Krisenmanagement
- der IT-Forensik
- Rechtsberatung
- Benachrichtigungspflichten im Falle einer Datenschutzverletzung
- notwendigen PR-Maßnahmen
- der Daten- und Systemwiederherstellung
- der Betriebsunterbrechung

übernommen.

Drittschadenversicherung:

Versicherungsschutz für Ansprüche Dritter auf Ersatz von Vermögensschäden sowie daraus resultierende immaterielle Schäden z. B. im Zusammenhang mit:

- Übertragung von Malware vom Computersystem des Versicherungsnehmers auf das Computersystem eines Dritten
- Datenschutz- oder Datenvertraulichkeitsverletzungen
- Verstößen gegen Geheimhaltungspflichten
- tatsächlichen oder behaupteten Rechtsverletzungen aufgrund elektronischer Veröffentlichungstätigkeiten
- Vertragsstrafen

Directors & Officers (D&O)

Schützt die versicherten Personen (z. B. Organe und leitende Angestellte) vor Haftungsansprüchen aus behaupteten oder tatsächlichen Pflichtverletzungen.

Abhängig vom jeweiligen Versicherungsfall werden die Kosten für die Abwehr unberechtigter und die Freistellung berechtigter Ansprüche übernommen.

Jetzt auch als **Individual D&O** verfügbar. Mit der Individual D&O kann sich ein Mandatsträger selbsstständig absichern.

Beispiele

Die in dieser Übersicht verwendeten Beispiele dienen lediglich der Verdeutlichung des Zusammenwirkens der Versicherungsprodukte. Sie sollen demnach nur eine Orientierungshilfe bieten und stellen keine rechtlich bindenden Aussagen über den tatsächlichen Versicherungsschutz dar.

Der Versicherungsschutz ist stets im Einzelfall zu prüfen. So kann es etwa durch Abweichungen von den hier dargestellten Beispielen zu anderen Schlussfolgerungen kommen.

Beispiel 1:

A sammelt über mehrere Monate Informationen zum Unternehmen X GmbH, bis er deren Strukturen und Abläufe verstanden hat.

Gegenüber Herrn Gutglaub, Mitarbeiter der Finanzabteilung, gibt er sich dann als der Geschäftsführer des Unternehmens aus und instruiert ihn, für einen Unternehmenskauf Überweisungen auf ein ausländisches Konto zu tätigen. Alles sei äußerst eilig und streng geheim, so dass er mit niemandem darüber sprechen dürfe. Er sei auch nur ausgewählt worden, da er so vertrauenswürdig sei.

Herr Gutglaub freut sich über das ihm entgegengebrachte Vertrauen und überweist den gewünschten Betrag.

Als die Zahlung auffälllt, kann das Geld nicht mehr zurückgeholt werden.

Vertrauensschadenversicherung ABVZ 2024	Cyber-Versicherung Firmen CyberSchutz Top *
A ist außenstehender Dritter im Sinne von § 7 Ziffer 2. Tatbestand: Fake-President-Betrug -> Strafbare Handlung gem. § 263 StGB im Sinne von § 1 Ziffer 2 Sublimitierung auf 2,5 Mio. EUro je Versicherungsjahr und Versicherungsfall ✓	Netzwerksicherheitsverletzung im Sinne von Ziffer 1.1.1. ist ggf. nicht gegeben. Ausschluss Ziffer 3.13 Handels- oder andere Geldverluste ✗
D&O Entscheiderhaftpflicht Ausgabe 2024 Version Commercial	
Herr Gutglaub ist keine versicherte Person im Sinne von XIII. 9. Innenhaftung gegenüber dem Management könnte bei stark nachlässigem Risiko-Management in Betracht kommen. Im Beispiel werden hierzu keine ausreichenden Informationen gegeben. Ansprüche gegen das Management wurden nicht erhoben. ✗	

Beispiel 2

Lukas Lahm hat im Darknet ein Bot-Netz erworben und legt hiermit durch eine DDoS-Attacke den Online-Lieferdienst der Pizzaria Luigi für 26 Stunden lahm. Der Effekt kann nur teilweise durch telefonische Entgegennahme der Bestellungen abgemildert werden, so dass der Gewinn für diesen Zeitraum geschmälert wurde.

Vertrauensschadenversicherung ABVZ 2024	Cyber-Versicherung Firmen CyberSchutz Top *
Kein unmittelbarer Vermögensabfluss ✗	Netzwerksicherheitsverletzung im Sinne von Ziffer 1.1.1. Verursacht eine Betriebsunterbrechung im Sinne von Ziffer 2.2.6. Ertragsausfall und ggf. Mehrkosten Zu beachten: Wartezeit ✓
D&O Entscheiderhaftpflicht Ausgabe 2024 Version Commercial	
Im Beispiel findet sich kein Ansatzpunkt, der eine Pflichtverletzung einer versicherten Person annehmen lässt. Eine Innenhaftung gegenüber dem Management könnte bei stark vernachlässigter IT-Sicherheit durch das Management in Frage kommen. ✗	

Beispiel 3

Eine bekannte Hacker-Gruppe greift mehrere Unternehmen an. Das Unternehmen Verlässlich GmbH wird dabei zufällig Opfer der Cyber-Attacke. Ihr Computersystem wird verschlüsselt und die Kundendaten entwendet. Da auch die erstellten Back-Ups von der Attacke betroffen waren, musste das gesamte Computersystem neu aufgesetzt werden. Kundendaten waren nur teilweise noch in alten Papierakten vorhanden. Aufgrund der Datenschutzverletzung muss zudem die Datenschutzbehörde informiert werden.

Vertrauensschadenversicherung ABVZ 2024	Cyber-Versicherung Firmen CyberSchutz Top *
Die Hacker-Gruppe ist außenstehender Dritter im Sinne von § 7 Ziffer 2. Tatbestand der Cyber-Attacke -> Eingriff in das IT-System im Sinne von § 1 Ziffer 3 Aber kein zielgerichteter Eingriff ✗	Netzwerksicherheitsverletzung im Sinne von Ziffer 1.1.1. Verursacht Daten- und Systemwiederherstellungskosten gem. Ziffer 2.2.4. Datenschutzverletzung im Sinne von Ziffer 1.1.2. Verursacht Kosten gem. Ziffer 2.2.7. ✓
D&O Entscheiderhaftpflicht Ausgabe 2024 Version Commercial	
Im Beispiel findet sich kein Ansatzpunkt, der eine Pflichtverletzung einer versicherten Person annehmen lässt. Eine Innenhaftung gegenüber dem Management könnte bei stark vernachlässigter IT-Sicherheit durch das Management in Frage kommen. ✗	

Beispiel 4

Bei dem Handwerksunternehmen Verlässlich GmbH verläuft ein Jahr nach der Hacker-Attacke alles wieder in den gewohnten Bahnen. Ein langjähriger Kunde hat erstmals seit der Attacke wieder einen Großauftrag für das Unternehmen. Die bestellte Ware soll an eine Anschrift geliefert werden, die von den gespeicherten Kundendaten abweicht. Dies führt der Mitarbeiter Klug auf die damalige Wiederherstellung der Daten aus alten Papierakten zurück. Sicher hat der langjährige Kunde nur zwischenzeitlich seinen Sitz verlegt. Eine Zahlung der Lieferung bleibt auch nach mehrmaliger Mahnung aus. Nachdem nun Nachforschungen angestellt werden, stellt sich heraus, das Klug einem Betrug zum Opfer gefallen ist.

Vertrauensschadenversicherung ABVZ 2024	Cyber-Versicherung Firmen CyberSchutz Top *
Der Betrüger ist außenstehender Dritter im Sinne von § 7 Ziffer 2. Tatbestand: Betrug -> Strafbare Handlung gem. § 263 StGB im Sinne von § 1 Ziffer 2 Sublimitierung auf 2,5 Mio. Euro je Versicherungsjahr und Versicherungsfall ✓	Betrug könnte auf die Netzwerksicherheitsverletzung im Sinne von Ziffer 1.1.1. zurückzuführen sein. Jedoch Ausschluss Ziffer 3.13 Handels- oder andere Geldverluste ✗
D&O Entscheiderhaftpflicht Ausgabe 2024 Version Commercial	
Innenhaftung gegenüber dem Management könnte bei stark nachlässigem Organisations-Management in Betracht kommen. Im Beispiel werden hierzu keine ausreichenden Informationen gegeben. Ansprüche gegen das Management wurden nicht erhoben. ✗	

Beispiel 5

Mitarbeiterin A ist sehr unzufrieden mit ihrer Kündigung bei der Compu-AG und meint, dass diese dafür einen Denkzettel verdient habe. Sie verkauft daher Informationen zur IT-Sicherheit und den internen Abläufen der Compu AG an die Gruppe Cyber-for-Live. Diese nutzt die Informationen, um sich in das Computersystem der Compu-AG zu schleusen und dort Zugangsdaten für elektronische Bankgeschäfte zu erlangen. Diese nutzt die Gruppe dann, um Gelder auf diverse Konten zu überweisen. Anschließend laden sie alle Kundendaten der Compu-AG herunter, um sie im Darknet zu verkaufen. Um die Ware für potentielle Käufer attraktiver zu machen, veröffentlichen sie Auszüge der Daten. Betroffene Kunden machen Schadenersatzansprüche geltend.

Vertrauensschadenversicherung ABVZ 2024	Cyber-Versicherung Firmen CyberSchutz Top *
A ist Vertrauensperson im Sinne von § 7 Ziffer 1 und hat Geheimnisverrat im Sinne von § 1 Ziffer 1 b. begangen. -> daraus folgte aber kein unmittelbarer Vermögensabfluss Cyber-for-Live ist außenstehender Dritter im Sinne von § 7 Ziffer 2 und hat im Sinne von § 1 Ziffer 3 a. in das IT-System zielgerichtet eingegriffen. Zudem haben sie im Sinne von § 1 Ziffer 3 c. Überweisungen veranlasst. Unmittelbarer Vermögensabfluss durch die getätigten Überweisungen. Zusätzlich Kostenübernahme für • Schadenermittlung inkl. Forensik • Abwehrkosten (Beachte: keine Freistellung) Informationskosten für die Benachrichtigung von Betroffenen ✓ Zu beachten: gem. § 12 ginge die Cyber-Versicherung hier vor.	Verhalten von A isoliert betrachtet kein Fall der Cyber-Versicherung Aber Netzwerksicherheitsverletzung im Sinne von Ziffer 1.1.1. durch Verhalten der Gruppe Cyber-for-Live gegeben. Abfluss der Gelder wegen Ausschluss Ziffer 3.13 Handels- oder andere Geldverluste nicht versichert. Einschlussmöglichkeit über Baustein Cyber-Betrug gem. Ziffer 2.2.9.1. -> Sublimitierung hier 15 % der Versicherungssumme, max. 100.000 EUR Datenschutzverletzung im Sinne von Ziffer 1.1.2. gegeben. • Verursacht Kosten gem. Ziffer 2.2.7, sowie Schadenersatzansprüche Dritter im Sinne von Ziffer 2.3. a) (Abwehr und Freistellung) ✓ Zu beachten: gem. Ziffer 6.2.2. geht die Cyber-Versicherung hier vor.

D&O Entscheiderhaftpflicht Ausgabe 2024 Version Commercial
Im Beispiel findet sich kein Ansatzpunkt, der eine Pflichtverletzung einer versicherten Person annehmen lässt. ✗

Beispiel 6

Die Mayer Produktions GmbH hat bei Gründung eine Cyber- und Vertrauensschadenversicherung mit einer Deckungssumme von jeweils 250.000 EUR abgeschlossen. Zwischenzeitlich hat das Unternehmen expandiert, was in allen Unternehmensbereichen Kapazitäten gebunden hat. Der Bereich der IT-Sicherheit wurde daher in den vergangenen Monaten zunehmend de-priorisiert.

Eine unbekannte Hacker-Gruppe dringt in das Computersystem der Mayer Produktions GmbH ein und sorgt unter anderem für den Stillstand der Produktionsanlagen. Diese können erst nach mehreren Wochen wieder vollständig in Betrieb genommen werden. Der Gesamtschaden beläuft sich auf mehrere Millionen Euro.

Der Aufsichtsrat macht gegenüber dem Vorstand des Ressorts für Versicherungen und Finanzen, sowie dem Vorstand des Ressorts IT-Sicherheit Schadenersatzforderungen wegen unzureichender Organisation geltend.

Vertrauensschadenversicherung ABVZ 2024	Cyberversicherung Firmen CyberSchutz Top *
Unbekannte Hacker-Gruppe ist außenstehender Dritter im Sinne von § 7 Ziffer 2 Fraglich, ob es sich um einen zielgerichteten Eingriff in das IT-System im Sinne von § 1 Ziffer 3 a. handelt. ✗	Netzwerksicherheitsverletzung im Sinne von Ziffer 1.1.1. durch Verhalten der unbekannten Hacker-Gruppe gegeben. Verursacht Kosten, sowie Betriebsunterbrechung im Sinne von Ziffer 2.6. ✓
D&O Entscheiderhaftpflicht Ausgabe 2024 Version Commercial	
Inanspruchnahme gem. I.1. gegeben. Beide Vorstände sind versicherte Personen im Sinne von XIII. 9. ✓	

* Die Beispielfälle gehen jeweils vom Deckungskonzept CyberSchutz Top ohne Cyber-Betrugsbaustein aus. Die Möglichkeit des Einschlusses des Zusatzbausteins Cyber-Betrug besteht bei Wahl des Deckungskonzeptes CyberSchutz Top: Er ist im Anschluss an die positive Bewertung zu weiteren Risikofragen und gegen Zuschlag möglich. Genauere Regelungen zum Deckungsumfang finden sich in Ziffer 2.2.9.1. der Versicherungsbedingungen zur Cyber-Versicherung Firmen CyberSchutz Top 04.2024 DE. Der Zusatzbaustein ist sublimitiert auf 15 % der Versicherungssumme, max. 100.000 EUR.