

ZMLUVNÉ DOJEDNANIA PRE PRIPOISTENIE ZNEUŽITIA PLATIEB – PHISHING K VŠEOBECNÝM POISTNÝM PODMIENKAM PRE POISTENIE „BEZSTAROSTNÝ DOMOV“

ČLÁNOK 1 ÚVODNÉ USTANOVENIA

Poistenie zneužitia platieb – PHISHING (ďalej len „pripoistenie Phishing“), ktoré uzatvára spoločnosť KOOPERATIVA poisťovňa, a.s. Vienna Insurance Group (ďalej len „poisťovňa“), upravujú príslušné ustanovenia zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov, Všeobecné poistné podmienky pre poistenie majetku a zodpovednosti za škodu občanov (ďalej len „VPP MO 2026/1“), Zmluvné dojednania pre pripoistenie zneužitia platieb – Phishing (ďalej len „ZD MO 2024“) a poistná zmluva. Ak ustanovenia poistných podmienok uvedených v prvej vete upravujú konkrétny vzťah medzi poisťovňou, poistníkom a poisteným odlišne od ZD MO 2024, majú ustanovenia ZD MO 2024 v tejto časti prednosť pred ustanoveniami poistných podmienok uvedených v prvej vete za podmienky, ak by sa použitie oboch ustanovení vzájomne vylučovalo. Ustanovenia ZD MO 2024 a poistných podmienok uvedených v prvej vete, ktoré si neodporujú platia popri sebe.

ČLÁNOK 2 PREDMET A ROZSAH POISTENIA

- Poistnou udalosťou je phishing. Predmetom poistného krytia je finančná škoda vzniknutá poistenému neoprávnenými transakciami realizovanými v dôsledku phishingu treťou osobou, ktorá neoprávnene použila autorizačné údaje poisteného a tým neoprávnene použila finančné prostriedky poisteného uložené na jeho bankovom účte zriadenom v banke na území Slovenskej republiky, vedené v akejkoľvek oficiálnej mene ako euro, české koruny, americké doláre, britská libra a pod. Za oficiálnu menu sa pre účely tohto poistenia nepovažuje kryptomena.
- Pre účely poistenia sa za použitie finančných prostriedkov považujú finančné transakcie realizované na internete cez služby elektronického bankovníctva.

ČLÁNOK 3 ÚZEMNÁ PLATNOSŤ POISTENIA, MIESTO POISTENIA

- Poistenie sa vzťahuje na poistné udalosti (phishing), ktoré nastanú na území Slovenskej republiky, ak nie je v poistnej zmluve dojednané inak.
- Poistenie sa vzťahuje len na poistné udalosti (phishing), ktoré vzniknú na mieste uvedenom v poistnej zmluve ako miesto poistenia (adresa rizika). Ak je v poistnej zmluve dojednaných viac miest poistenia, vzťahuje sa poistenie na všetky v poistnej zmluve dojednané miesta poistenia.

ČLÁNOK 4 POISTNÉ PLNENIE

- Poistnou udalosťou je phishing.
- Vznik a rozsah finančnej škody preukazuje poistený predložením dokladov, ktoré od neho poisťovňa v priebehu šetrenia poistnej udalosti vyžaduje. Poisťovňa si vyhradzuje právo meniť množstvo a typ vyžadovaných dokladov v rámci šetrenia poistnej udalosti.
- Poisťovňa poskytne poistné plnenie po ukončení šetrenia poistnej udalosti vo výške vzniknutej finančnej škody, maximálne však do limitu plnenia 2 500,00 EUR. Limit plnenia je určený pevnou sumou za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období.

- Ak došlo k finančnej škode v inej mene ako euro, poisťovňa stanoví výšku poistného plnenia na základe referenčného výmenného kurzu v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska platného v deň kedy k finančnej škode došlo.

ČLÁNOK 5 POVINNOSTI POISTNÍKA A POISTENÉHO

Okrem všetkých povinností stanovených právnymi predpismi tvoriacich právny poriadok Slovenskej republiky a stanovených vo VPP MO 2026/1 je poistník a poistený povinný:

- nakladať s autorizačnými údajmi podľa pokynov banky,
- autorizačné údaje nezverejňovať, vedome ich neposkytovať na výzvu tretím osobám,
- k službám elektronického bankovníctva pristupovať len cez overené pripojenia,
- overiť si indikátory bezpečnosti počas využívania elektronického bankovníctva,
- v prípade zariadenia, tablet, notebook alebo stolný počítač, ktoré využíva na služby elektronického bankovníctva, tieto chrániť heslom a aspoň základným plateným balíkom (licenciou) antivírusového softvéru (programu),
- v prípade mobilu, ktorý využíva na služby elektronického bankovníctva, mobil, ako aj jeho softvér zabezpečenia pravidelne na základe notifikácie výrobcu zariadenia aktualizovať,
- v prípade podozrenia na phishing bez zbytočného odkladu kontaktovať banku, nahlásiť jej túto skutočnosť a ďalej postupovať podľa pokynov banky,
- neoprávnené transakcie reklamovať v banke a poisťovni predložiť výsledok reklamačného konania,
- splnomocniť banku aby poisťovni poskytla všetky informácie potrebné na objasnenie poistnej udalosti,
- poistnú udalosť nahlásiť policii a predložiť poisťovni policajný protokol.

ČLÁNOK 6 VÝLUKY

- Okrem výluk uvedených vo VPP MO 2026/1 sa poistenie nevzťahuje ani na škody:
 - spôsobené neoprávneným použitím autorizačných údajov poisteného blízkou osobou,
 - spôsobené na inom ako bankovom účte poisteného,
 - pri ktorej došlo k phishingovému útoku na zariadení poisteného, ktoré bolo pripojené na nezabezpečenú verejnú internetovú sieť,
 - spôsobené iným podvodným postupom ako pharming (získanie citlivých informácií cez falošné web stránky), vishing (získanie citlivých informácií s využitím telefonického hovoru),
 - spôsobené zneužitím platobnej karty alebo kreditnej karty v prípade, že k nemu došlo v dôsledku odcudzenia alebo straty karty vrátane zneužitia s použitím PIN kódu,
 - spôsobené v dôsledku zlyhania IT systému banky prevádzkujúcej služby elektronického bankovníctva.

ČLÁNOK 7 VÝKLAD POJMŮ

Pre účely poistenia podľa týchto zmluvných dojednaní platí nasledujúci výklad pojmov:

1. **Antivírusový softvér (program)** – programové vybavenie stolového počítača, notebooku alebo tabletu slúžiace na identifikáciu a elimináciu počítačových vírusov, ako aj na ochranu týchto zariadení pred nebezpečnými škodlivými programami a kódmi (napr. ransomware, spyware), ako aj útokmi tretích osôb.
2. **Autorizačné údaje** – slúžia na identifikáciu užívateľa v rámci využívania služieb elektronického bankovníctva a na autorizáciu (súhlas/podpis) požiadaviek na realizáciu finančných transakcií. Autorizačnými údajmi sú používateľské mená, prihlasovacie údaje, heslá, IP adresy, e-mailové adresy.
3. **Banka** – je obchodná spoločnosť, majúca formu akciovej spoločnosti, ktorá má udelené bankové povolenie a vykonáva činnosť podľa zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
4. **Bankový účet** – účet poisteného vedený v banke na území Slovenskej republiky. Pre účely poistenia sa za bankový účet v prípade poisteného - fyzická osoba, ktorá prevádzkuje živnosť a poisteného - právnická osoba, považuje bankový účet vedený na obchodné meno poisteného v banke na území Slovenskej republiky, ktorý slúži na vykonávanie finančných transakcií súvisiacich s podnikateľskou činnosťou.
5. **Blízka osoba** – príbuzný v priamom rade, súrodenec, manžel, manželka, iné osoby v pomere rodinnom alebo obdobnom sa pokladajú za osoby seba navzájom blízke, ak by ujmu, ktorú utrpela jedna z nich, druhá dôvodne pociťovala ako vlastnú ujmu. Za blízku osobu sa považuje aj druh alebo družka vrátane jeho alebo jej detí za predpokladu, že tieto osoby preukázateľne žijú s poisteným v spoločnej domácnosti.
6. **Elektronické bankovníctvo** – forma bankovníctva, pri ktorej nedochádza k priamemu kontaktu medzi bankou a klientom. Komunikačným nástrojom sú telekomunikačné technológie ako internet, mobilné telefóny a iné, ktoré v rámci poskytovania služieb elektronického bankovníctva banka vyžaduje.

7. **Internet** – verejne dostupný celosvetový systém vzájomne prepojených počítačových sietí, ktoré prenášajú dáta pomocou prepínania paketových dát s použitím štandardizovaného Internetového Protokolu (IP) a mnohých ďalších protokolov.
8. **Kryptomena** – typ virtuálnej meny (elektronických peňazí) založená na šifrovaní, tzv. kryptografii.
9. **Limit plnenia** – horná hranica poistného plnenia za jednu a všetky poistné udalosti vzniknuté v jednom poistnom období. Limit plnenia je určený pevnou sumou v EUR.
10. **Phishing** – je pokus o podvodné získanie citlivých informácií, ako sú autorizačné údaje, osobné údaje, čísla platobných kariet, čísla bankových účtov a pod., maskovaním sa za dôveryhodnú osobu alebo dôveryhodný obchod alebo banku pri elektronickej komunikácii (prostredníctvom e-mailu alebo SMS), s cieľom získať výhody na úkor iného alebo poškodiť inému.
11. **Poistený** – fyzická osoba alebo právnická osoba, na ktorej veci a zodpovednosť za škodu sa poistenie vzťahuje. Poistený a poistník môžu byť totožnou osobou. Pre účely poistenia domácnosti a zodpovednosti za škodu sú poistenými osobami aj členovia domácnosti podľa ustanovení VPP MO 2026/1.
12. **Poistník** – fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá s poisťovňou uzavrela poistnú zmluvu a je povinná platiť poistné.
13. **Poistná udalosť** – náhodná škodová udalosť, ktorá nastane počas trvania poistenia a s ktorou je podľa VPP MO 2026/1 a ZD MO 2024 v spojení s poistnou zmluvou spojená povinnosť poisťovne poskytnúť poistné plnenie.
14. **Zariadenie** – mobilný telefón, tablet, notebook, stolný počítač, ktoré sú technologicky skonštruované aj na používanie internetu.

ČLÁNOK 9 ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

Zmluvné dojednania pre pripoistenie zneužitia platieb – Phishing (ZD MO 2024) nadobúdajú účinnosť dňom 01. 07. 2026.