



TECHCOMINSURANCE

M01.02

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM
PHI NHÂN THỌ TECHCOM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 130/QĐ-TCGIns

Tp. Hà Nội, ngày 02 tháng 12 năm 2024

QUYẾT ĐỊNH

Về việc ban hành Quy tắc Bảo hiểm An ninh mạng

TỔNG GIÁM ĐỐC

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM PHI NHÂN THỌ TECHCOM

- Căn cứ Luật Kinh doanh Bảo hiểm số 08/2022/QH15 ngày 16/06/2022 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Giấy phép số 99/GP/KDBH cấp ngày 02/10/2024 của Bộ Tài Chính về việc thành lập và hoạt động của Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom;
- Căn cứ Nghị quyết số 02/NQ-ĐHĐCĐ ngày 03/10/2024 của Đại hội đồng cổ đông về việc ban hành Điều lệ Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom (TCGIns);
- Căn cứ Quyết định số 11/QĐ-HĐQT ngày 04/10/2024 của Chủ tịch Hội đồng Quản trị TCGIns về việc ủy quyền cho Tổng giám đốc Công ty;
- Xét đề nghị của Trưởng Ban Quản lý nghiệp vụ và sản phẩm.

QUYẾT ĐỊNH:

Điều 1. Ban hành kèm theo Quyết định này “**Quy tắc Bảo hiểm An ninh mạng**” và phiên bản tiếng Anh “**Standard Personal Cyber Insurance Policy Wordings**”.

Điều 2. Quyết định này có hiệu lực kể từ ngày ký ban hành.

Điều 3. Các Phó Tổng giám đốc, Kế toán trưởng, Trưởng/Phụ trách các Ban và Giám đốc các Chi nhánh chịu trách nhiệm thi hành Quyết định này./.

Nơi nhận:

- Như Điều 3;
- CT HĐQT (để b/cáo);
- Lưu: VT, QLNV,2



TỔNG GIÁM ĐỐC

Nguyễn Quang Vinh



TECHCOMINSURANCE

M01.03a

CÔNG TY CỔ PHẦN BẢO HIỂM
PHI NHÂN THỌ TECHCOM

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập-Tự do-Hạnh phúc

QUY TẮC

BẢO HIỂM AN NINH MẠNG

(Ban hành kèm theo Quyết định số 130/QĐ-TCGIns ngày 02 tháng 12 năm 2024
của Tổng Giám đốc Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom)

PHẦN 1: PHẠM VI BẢO HIỂM

Trên cơ sở phí bảo hiểm đã được thanh toán theo quy định, Công ty Cổ phần Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom (Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom) đồng ý bảo hiểm cho những quyền lợi bảo hiểm dưới đây, tuân theo các điều kiện, điều khoản, loại trừ và giới hạn của Quy tắc bảo hiểm này.

Trách nhiệm tối đa của Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom đối với mỗi và mọi vụ tổn thất trong suốt thời hạn bảo hiểm sẽ không vượt quá giới hạn trách nhiệm quy định trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.

Phần 1. Quyền lợi bảo hiểm

1.1. Gian lận chuyển tiền điện tử

Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom sẽ bồi thường cho các tổn thất tài chính của Người được bảo hiểm phát sinh trực tiếp từ một rủi ro an ninh mạng mà Người được bảo hiểm Phát hiện lần đầu tiên trong suốt thời hạn bảo hiểm.

Rủi ro an ninh mạng bao gồm:

(a) Chuyển tiền hoặc tài sản điện tử một cách gian lận từ tài khoản cá nhân của Người được bảo hiểm tại Ngân hàng bởi:

(i) một Bên thứ ba; hoặc

(ii) Ngân hàng thực hiện đối với các liên lạc điện tử giả mạo được cho là đã được thực hiện bởi Người được bảo hiểm mặc dù không phải như vậy.

(b) Người được bảo hiểm hành động theo liên lạc điện tử giả mạo và chuyển tiền hoặc tài sản từ tài khoản cá nhân của Người được bảo hiểm tại một Ngân hàng tới tài khoản của một bên thứ ba.

(c) Sử dụng trái phép hoặc chuyển tiền gian lận từ ví điện tử của Người được bảo hiểm mà thông tin này đang được lưu trữ tại một Đơn vị bán hàng trực tuyến.

(d) Giao dịch trực tuyến giả mạo, trái phép thực hiện bởi một bên thứ ba, được thanh toán vào Thẻ của Người được bảo hiểm.

Với điều kiện Ngân hàng/ Đơn vị bán hàng trực tuyến không bồi thường cho các thiệt hại tài chính này.

1.2. Gian lận bán lẻ trực tuyến

Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom sẽ bồi thường cho các thiệt hại tài chính của Người được bảo hiểm phát sinh trực tiếp từ một hành vi gian lận bán lẻ trực tuyến dẫn đến việc không giao hàng mà Người được bảo hiểm phát hiện lần đầu tiên trong suốt thời hạn bảo hiểm.

Hành vi gian lận bán lẻ trực tuyến được hiểu là một giao dịch và thanh toán trực tuyến qua một **Đơn vị bán hàng trực tuyến** mà Người được bảo hiểm đã bị lừa dối và sản phẩm Người được bảo hiểm đã thanh toán không được giao hàng bởi **Đơn vị bán hàng trực tuyến** đó.

Với điều kiện **Đơn vị bán hàng trực tuyến** không bồi thường hoặc bồi hoàn cho việc **không giao hàng**.

Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom sẽ không bồi thường trong trường hợp:

- (a) **Đơn vị bán hàng trực tuyến** bị phá sản; và/hoặc
- (b) **Đơn vị bán hàng trực tuyến** là các website/nền tảng thương mại chính thức của sản phẩm hoặc nhà sản xuất.

1.3. Trộm cắp danh tính

Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom sẽ bồi thường cho Người được bảo hiểm các **chi phí liên quan đến trộm cắp danh tính** phát sinh trực tiếp từ một **hành vi trộm cắp danh tính** mà Người được bảo hiểm **Phát hiện lần đầu tiên** trong suốt thời hạn bảo hiểm.

Hành vi trộm cắp danh tính là hành vi sử dụng trái phép và/hoặc bất hợp pháp **thông tin cá nhân** của Người được bảo hiểm bởi **bên thứ ba** mà không có sự đồng ý của Người được bảo hiểm với mục đích lấy hàng hóa, tiền hoặc dịch vụ.

Chi phí liên quan đến trộm cắp danh tính bao gồm:

- (a) Các chi phí cần thiết và hợp lý (bao gồm các chi phí pháp lý) mà Người được bảo hiểm phải chi trả, với sự đồng ý trước bằng văn bản của **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom**:
 - (i) Để sửa chữa hoặc phục hồi các hồ sơ công khai chính thức sau khi hành vi trộm cắp danh tính xảy ra;
 - (ii) Để xác minh tính chính xác hoặc đầy đủ của báo cáo tín dụng tiêu dùng;
 - (iii) Để chuẩn bị và tham dự bất kỳ cuộc kiểm toán hoặc thẩm tra nào được thực hiện bởi cơ quan nhà nước có thẩm quyền.
 - (iv) Cho việc bác bỏ hoặc rút lại các thủ tục tố tụng dân sự hoặc hình sự trên cơ sở các trách nhiệm pháp lý thuộc về thủ phạm của hành vi **trộm cắp danh tính** chứ không phải Người được bảo hiểm; hoặc
 - (v) Cho việc hủy bản án/quyết định dân sự hoặc hình sự áp dụng sai đối với Người được bảo hiểm.
- (b) Mất thu nhập thực tế mà Người được bảo hiểm đáng lẽ được hưởng, cho dù là một phần hoặc toàn bộ ngày công, trong thời gian Người được bảo hiểm phải nghỉ làm, rời khỏi nơi làm việc một cách cần thiết, hợp lý, với mục đích duy nhất là giải quyết các vấn đề được đề cập trong mục (a) nêu trên.

PHẦN 2: ĐỊNH NGHĨA

2. Các Định nghĩa

Các thuật ngữ được in đậm, dù xuất hiện ở bất cứ đâu trong bảo hiểm này cũng sẽ được hiểu và diễn giải như dưới đây:

2.1. Con: là bất kỳ người con hợp pháp của Người được bảo hiểm mà:

- (a) Dưới 18 tuổi và;
- (b) Chưa kết hôn.

2.2. Hành vi tấn công mạng: là

- (a) Việc xâm nhập, sửa đổi, xóa, làm hư hỏng, mã hóa hoặc chiếm đoạt tài sản điện tử trên hệ thống máy tính của Người được bảo hiểm, gây ra bởi mã độc hoặc hành vi tấn công từ bên thứ ba;
- (b) Việc vô hiệu hóa quyền truy cập và kiểm soát hệ thống máy tính của Người được bảo hiểm do mã độc hoặc hành vi tấn công từ bên thứ ba;
- (c) Cryptojacking.

2.3. Cryptojacking: là việc sử dụng trái phép hệ thống máy tính của Người được bảo hiểm bởi bên thứ ba để khai thác tiền mã điện tử.

2.4. Tài sản điện tử: là phần mềm, chương trình, dữ liệu điện tử cá nhân, ảnh, nhạc và video kỹ thuật số lưu trữ trên hệ thống máy tính của Người được bảo hiểm.

2.5. Ví điện tử: là ví điện tử liên kết với tài khoản của người dùng tại một Đơn vị bán hàng trực tuyến và được sử dụng để thanh toán cho việc mua hàng hóa và dịch vụ trên trang web của Đơn vị bán hàng trực tuyến đó.

2.6. Liên lạc điện tử: là mọi liên lạc qua Internet hoặc các phương thức kỹ thuật số khác.

2.7. Dữ liệu điện tử: là thông tin được lưu trữ hoặc truyền tải ở định dạng kỹ thuật số.

2.8. Tổn thất tài chính: là

- (a) Việc mất tiền từ tài khoản cá nhân của Người được bảo hiểm tại một Ngân hàng hoặc từ ví điện tử của Người được bảo hiểm tại nhà bán hàng trực tuyến;
- (b) Chi phí, tiền phạt hoặc lãi suất phát sinh mà Người được bảo hiểm phải chi trả cho Ngân hàng hoặc nhà bán hàng trực tuyến;
- (c) Các khoản phí liên quan đến thẻ tín dụng mà Người được bảo hiểm phải chịu, bao gồm các khoản phạt hoặc lãi suất phát sinh.

Tổn thất tài chính không bao gồm thuế, mất quyền lợi thuế, hoặc các khoản tiền phạt theo quy định của pháp luật.

2.9. Phát hiện lần đầu tiên: là thời điểm đầu tiên Người được bảo hiểm phát hiện ra **hành vi trộm cắp danh tính, gian lận trên nền tảng thương mại điện tử, rủi ro an ninh mạng, hành vi tấn công mạng, khiếu nại trách nhiệm liên quan đến an ninh mạng** trong thời gian bảo hiểm, với điều kiện trong vòng 60 ngày kể từ ngày xảy ra các sự kiện này.

2.10. Gia đình: là con, vợ/chồng và/hoặc , cha mẹ của Người được bảo hiểm.

2.11. Đơn vị giải quyết sự cố: là nhân viên của **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** và/hoặc các nhà cung cấp dịch vụ được **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** chỉ định. Liên hệ với các cá nhân khác không được coi là Thông báo yêu cầu bồi thường theo Bảo hiểm này.

2.12. Tổn thất: là

- (a) *Tổn thất tài chính* theo quy định tại Quyền lợi bảo hiểm 1.1 và 1.2;
- (b) Chi phí phục hồi danh tính theo quy định tại quyền lợi bảo hiểm 1.3;



Tổn thất không bao gồm thuế, mất quyền lợi thuế, hoặc các khoản tiền phạt theo quy định của pháp luật.

2.13. Mã độc: là bất kỳ mã phần mềm độc hại nào được thiết kế để xâm nhập, làm gián đoạn, làm hỏng hoặc gây rối hệ thống máy tính, hoặc vượt qua các sản phẩm hoặc dịch vụ bảo mật mạng, bao gồm nhưng không giới hạn ở virus, sâu, trojan, ransomware, adware, spyware và mã cryptojacking.

2.14. Không giao hàng: là việc Người được bảo hiểm không nhận được sản phẩm đã mua từ Đơn vị bán hàng trực tuyến trong vòng 30 ngày và Đơn vị bán hàng trực tuyến không hoàn lại tiền cho Người được bảo hiểm trong vòng 60 ngày kể từ ngày hàng hóa đáng lẽ phải được giao theo thỏa thuận, trừ trường hợp Đơn vị bán hàng trực tuyến đã thông báo về sự chậm giao hàng này.

2.15. Đơn vị bán hàng trực tuyến: là bên bán lẻ thứ ba đã đăng ký giấy phép kinh doanh hợp lý theo pháp luật sở tại và chấp nhận thanh toán hàng hóa, dịch vụ thông qua cổng thanh toán trực tuyến được đảm bảo.

2.16. Thông tin cá nhân: là thông tin hoặc dữ liệu liên quan đến danh tính cá nhân của Người được bảo hiểm, đã được xác thực hoặc chứng minh danh tính hợp pháp của Người được bảo hiểm.

2.17. Thẻ: là bất kỳ thẻ tín dụng, thẻ ghi nợ, thẻ trả trước hoặc thẻ mua sắm nào đăng ký theo tên của Người được bảo hiểm.

2.18. Hợp đồng bảo hiểm: bao gồm Quy tắc, Điều khoản bảo hiểm này, Giấy chứng nhận bảo hiểm, Yêu cầu bảo hiểm, Bảng kê khai thông tin rủi ro (nếu có), và các Sửa đổi bổ sung (nếu có).

2.19. Người được bảo hiểm: là người được nêu tên cụ thể trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.

2.20. Thời hạn bảo hiểm: là khoảng thời gian bảo hiểm có hiệu lực và được quy định cụ thể trong Giấy chứng nhận bảo hiểm.

2.21. Sản phẩm: là các mặt hàng hóa bán lẻ hoàn toàn mới sử dụng cho mục đích cá nhân hoặc **Dịch vụ** được mua bởi Người được bảo hiểm, với điều kiện tuân thủ các quy định tại Phần 4: Các loại trừ riêng áp dụng cho Quyền lợi bảo hiểm 1.2;

2.22. Dịch vụ: là các dịch vụ kỹ thuật hoặc trí tuệ bao gồm các dịch vụ được cung cấp qua Internet như các loại vé bao gồm nhưng không giới hạn vé xem phim, vé máy bay, đặt phòng khách sạn, thuê xe và các dịch vụ tương tự.

2.23. Bên thứ ba: là bất kỳ cá nhân hoặc tổ chức nào không phải là Người được bảo hiểm, Gia đình của Người được bảo hiểm hoặc bất kỳ người nào khác hành động độc lập mà Người được bảo hiểm không biết, không đồng ý, không hỗ trợ hoặc không tham gia.

2.24. Hệ thống máy tính của Người được bảo hiểm: là

(a) bất kỳ mạng máy tính gia đình, bộ định tuyến, phần cứng và tài sản kỹ thuật số được lưu trữ trong đó và tất cả các thiết bị đầu vào và đầu ra liên quan, thuộc sở hữu của Người được bảo hiểm, được sử dụng chủ yếu cho mục đích cá nhân và được đặt tại nhà của Người được bảo hiểm; hoặc

(b) bất kỳ điện thoại di động, máy tính xách tay hoặc máy tính bảng thuộc sở hữu của Người được bảo hiểm và được sử dụng chủ yếu cho mục đích cá nhân.



PHẦN 3: CÁC ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ CHUNG

Quy tắc đơn bảo hiểm này không bảo hiểm cho:

3.1. Điều kiện bất thường/Tình trạng khẩn cấp/Tấn công mạng diện rộng
Bất kỳ tổn thất nào phát sinh từ hoặc là hậu quả của bất kỳ điều kiện bất thường hoặc tình trạng khẩn cấp nào được tuyên bố bởi chính quyền địa phương (bằng văn bản hoặc hình thức khác) hoặc tấn công mạng diện rộng, trừ khi Người được bảo hiểm chứng minh được rằng tổn thất đó xảy ra độc lập với các điều kiện bất thường hoặc tình trạng khẩn cấp hoặc tấn công mạng diện rộng này.

Tấn công mạng diện rộng nghĩa là hành vi phối hợp tấn công mạng một số lượng lớn cá nhân hoặc doanh nghiệp.

3.2. Thương tật thân thể

Bất kỳ tổn thất nào phát sinh từ hoặc là hậu quả của thương tật thân thể, bệnh tật, suy nhược, sóc, tổn thương tinh thần, hoặc chấn thương tâm lý, bao gồm việc điều trị, mất khả năng phục hồi, hoặc tử vong do các tình trạng này gây ra.

3.3. Hoạt động kinh doanh

Bất kỳ tổn thất nào phát sinh từ hoặc là hậu quả của bất kỳ hoạt động nào do Người được bảo hiểm thực hiện cho mục đích thương mại, kinh doanh hoặc chuyên môn, bao gồm bất kỳ tổn thất liên quan đến tài khoản tại một Ngân hàng được sử dụng cho mục đích thương mại, kinh doanh hoặc chuyên môn.

3.4. Bội tín/Lừa đảo lòng tin

Bất kỳ tổn thất nào phát sinh từ hoặc là hậu quả của một hành động có chủ đích xấu bao gồm những ý định lừa đảo đối với Người được bảo hiểm, chẳng hạn như các dự định, các khoản đầu tư, các hợp đồng, các khoản vay không thực tế và các ý định tương tự, nhằm đạt được sự tin cậy hoặc cảm tình của Người được bảo hiểm và sau đó sử dụng tín nhiệm đó để lừa đảo.

3.5. Tiền tệ

Bất kỳ tổn thất nào liên quan đến tiền kỹ thuật số, tiền ảo hoặc tiền mã hóa mà các loại tiền đó không được pháp luật công nhận.

3.6. Hành động không trung thực

Bất kỳ tổn thất phát sinh từ hoặc là hậu quả của bất kỳ hành động không trung thực, hành động mang tính tội phạm, hành động ác ý hoặc hành vi lừa đảo mà Người được bảo hiểm tự nguyện tham gia hoặc chỉ đạo các hành động đó.

3.7. Tổn thất gián tiếp hoặc tổn thất hậu quả

Bất kỳ tổn thất gián tiếp hoặc tổn thất mang tính hậu quả dưới bất kỳ hình thức nào, trừ khi đã được quy định rõ trong đơn bảo hiểm.

3.8. Lỗi cơ sở hạ tầng

Bất kỳ tổn thất phát sinh từ hoặc là hậu quả của việc mất điện hoặc gián đoạn các dịch vụ điện hoặc dịch vụ viễn thông được vận hành bởi nhà cung cấp dịch vụ bên thứ ba.

3.9. Thẻ bị mất hoặc đánh cắp

Bất kỳ tổn thất nào phát sinh từ hoặc là hậu quả của việc mất hoặc bị đánh cắp Thẻ.

3.10. Rủi ro hạt nhân

(a) tổn thất hoặc phá hủy hoặc thiệt hại đối với bất kỳ tài sản nào hoặc bất kỳ tổn thất hoặc chi phí nào phát sinh là hậu quả của rủi ro hạt nhân hoặc bất kỳ tổn thất hậu quả nào; hoặc

(b) trách nhiệm pháp lý dưới bất kỳ hình thức nào, cho dù là trực tiếp hay gián tiếp gây ra bởi hoặc đóng góp bởi hoặc phát sinh từ:

(i) bức xạ ion hóa hoặc ô nhiễm bởi phóng xạ từ bất kỳ nhiên liệu hạt nhân nào hoặc từ bất kỳ chất thải hạt nhân nào từ quá trình đốt cháy nhiên liệu hạt nhân; hoặc

(ii) các chất phóng xạ, chất độc hại, chất nổ hoặc chất nguy hiểm khác của bất kỳ tổ hợp chất nổ hạt nhân hoặc thành phần hạt nhân nào của chúng.

3.11. Lừa đảo qua mạng (Phishing)

Bất kỳ tổn thất nào phát sinh từ lừa đảo qua điện thoại hoặc tin nhắn thoại (voice phishing).

3.12. Các vấn đề trước đó

Bất kỳ tổn thất phát sinh từ hoặc là hậu quả của bất kỳ thực tế, hoàn cảnh, hành động, mối đe dọa hoặc sự kiện nào Người được bảo hiểm đã biết trước ngày bắt đầu thời hạn bảo hiểm của đơn bảo hiểm.

3.13. Thiệt hại tài sản

Bất kỳ tổn thất vật chất hoặc thiệt hại đối với tài sản hữu hình.

3.14. Khủng bố

Bất kỳ tổn thất nào phát sinh từ hoặc là hậu quả của:

(a) bất kỳ hành động khủng bố nào, bất kể có điều khoản nào trái với đơn bảo hiểm hoặc bất kỳ sửa đổi bổ sung nào sau đó; hoặc

(b) bất kỳ hành động nào được thực hiện để kiểm soát, ngăn chặn, đàn áp hoặc bất kỳ cách nào liên quan đến bất kỳ hành động khủng bố nào;

(c) bất kỳ hành động thù địch bởi một tổ chức chính trị hoặc có động cơ chính trị;

(d) bất kỳ việc sử dụng máy tính, hệ thống máy tính hoặc phần mềm hoặc bất kỳ hệ thống điện tử nào trong cơ chế phóng tên lửa hoặc vũ khí.

3.15. Tiết lộ tự nguyện

Bất kỳ tổn thất nào phát sinh từ hoặc là hậu quả của việc Người được bảo hiểm tự nguyện tiết lộ bất kỳ mã hoặc thông tin bảo mật cho người khác mà người này sau đó thực hiện hoặc thông đồng với Người được bảo hiểm trong một hành vi trộm cắp danh tính, gian lận mua hàng trực tuyến, sự cố an ninh mạng, rủi ro an ninh mạng, bôi nhọ qua mạng, khiếu nại liên quan đến trách nhiệm an ninh mạng hoặc không giao hàng.

3.16. Chiến tranh, xâm lược và bạo động

Bất kỳ tổn thất phát sinh từ hoặc là hậu quả của:

(a) chiến tranh, xâm lược, hành động của kẻ thù nước ngoài, sự thù địch hoặc các hoạt động có liên quan đến chiến tranh (dù có tuyên chiến hay không), nội chiến; hoặc



(b) bạo động dân sự có thể dẫn tới một cuộc nổi dậy trên diện rộng, binh biến, nổi loạn, cách mạng, quân đội chiếm đoạt quyền lực, lệnh giới nghiêm hoặc tình trạng bao vây hoặc bất kỳ sự kiện hoặc nguyên nhân nào quyết định việc tuyên bố hoặc duy trì lệnh giới nghiêm hoặc nhà nước hoặc bất kỳ hành động nào của bất kỳ người nào hành động thay mặt hoặc liên quan tới bất kỳ tổ chức nào có các hoạt động hướng tới lật đổ chính phủ hoặc chính quyền bằng vũ lực hoặc ảnh hưởng của nó bởi khủng bố hoặc bạo lực.

3.17. Hao mòn tự nhiên

Bất kỳ tổn thất phát sinh từ hoặc là hậu quả của bất kỳ sự hao mòn thông thường, giảm hiệu suất, suy giảm hoặc khấu hao dần dần.

3.18. Không thông báo sự cố cho Công an

Bất kỳ tổn thất phát sinh từ hoặc là hậu quả của việc không thông báo hành vi trộm cắp danh tính, gian lận mua hàng trực tuyến, sự cố an ninh mạng, rủi ro an ninh mạng, bồi nhộ qua mạng hoặc khiếu nại trách nhiệm liên quan đến an ninh mạng cho Cơ quan Công an và/hoặc Người được bảo hiểm không có báo cáo của Cơ quan Công an địa phương.

3.19. Loại trừ trách nhiệm an ninh mạng của doanh nghiệp

Bất kỳ tổn thất nào liên quan đến trách nhiệm an ninh mạng của doanh nghiệp hoặc phát sinh từ một cuộc tấn công mạng mang tính thương mại và bất kỳ tổn thất nào mà một tổ chức pháp nhân dưới bất kỳ hình thức nào là đối tượng của hành vi tấn công mạng. Các tổ chức pháp nhân ở đây bao gồm nhưng không giới hạn ở các tổ chức phi chính phủ (NGO) hoặc bất kỳ tổ chức kinh doanh nào đã đăng ký hoặc chưa đăng ký.

3.20. Loại trừ bệnh truyền nhiễm

Bất kể bất kỳ điều khoản nào quy định trong bảo hiểm này, bao gồm các điều khoản loại trừ, sửa đổi bồi sung, Bảo hiểm này sẽ không bồi thường cho tất cả các tổn thất, thiệt hại, **Tổn thất liên quan đến yếu tố thời gian**, và các chi phí liên quan đến hoặc phát sinh trực tiếp hoặc gián tiếp từ các bệnh truyền nhiễm và/hoặc bệnh lây nhiễm.

Tổn thất liên quan đến yếu tố thời gian là sự gián đoạn kinh doanh, gián đoạn kinh doanh bất ngờ hoặc bất kỳ tổn thất hậu quả nào khác.

PHẦN 4: CÁC ĐIỀU KHOẢN LOẠI TRỪ RIÊNG

Đối với Quyền lợi bảo hiểm 1.2, Đơn bảo hiểm này sẽ không bảo hiểm cho:

- (a) động vật;
- (b) tiền mặt, vàng, công cụ/giấy tờ có giá có thể chuyển nhượng, cổ phiếu hoặc séc du lịch;
- (c) sản phẩm mua cho mục đích thương mại, bao gồm hàng mua để bán lại hoặc công cụ phục vụ nghề nghiệp hoặc thương mại;
- (d) sản phẩm giả hoặc nhái;
- (e) sản phẩm được sử dụng hoặc dự kiến sử dụng cho mục đích thương mại, bán lẻ, cho thuê tài sản hoặc kinh doanh khác;
- (f) sản phẩm Người được bảo hiểm đã thuê hoặc cho thuê;
- (g) sản phẩm đã qua sử dụng, tái chế, tân trang hoặc tái sản xuất vào thời điểm mua;
- (h) thất lạc;



- (i) mất tích bí ẩn;
- (j) sản phẩm bị chính quyền địa phương coi là bất hợp pháp;
- (k) sự bất cẩn nghiêm trọng dưới bất kỳ hình thức nào.

PHẦN 5: ĐIỀU KHOẢN CHUNG

5.1 Thông báo Tồn thất

(a) Người được bảo hiểm phải thông báo cho **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** trong thời gian sớm nhất có thể và trong mọi trường hợp tối đa không quá 72 giờ sau khi phát hiện có bất kỳ sự kiện hoặc trường hợp nào có khả năng dẫn đến **Tồn thất** được bảo hiểm theo đơn bảo hiểm này trong thời hạn bảo hiểm;

(b) Người được bảo hiểm phải cung cấp cho **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** tất cả thông tin, sự hỗ trợ và hợp tác mà **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** yêu cầu một cách hợp lý và phải:

(i) thực hiện tất cả các biện pháp hợp lý để giảm thiểu hoặc hạn chế tổn thất theo đơn bảo hiểm này;

(ii) hợp tác đầy đủ và tuân thủ quy trình của **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** để giảm thiểu tổn thất có thể phát sinh theo đơn bảo hiểm;

(iii) hợp tác khi **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** có yêu cầu hỗ trợ và cố gắng để thu hồi tổn thất (liên quan đến yêu cầu bồi thường theo bảo hiểm này) từ bên thứ ba mà bên thứ ba đó có thể phải chịu trách nhiệm một phần hoặc toàn bộ tổn thất; và

(iv) không làm bất cứ điều gì có thể ảnh hưởng đến quyền thu hồi bên thứ ba của **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** liên quan đến tổn thất.

(c) Người được bảo hiểm phải thông báo với Ngân hàng hoặc Đơn vị bán hàng trực tuyến để yêu cầu bồi hoàn. **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** chỉ bảo hiểm cho số tiền không thể yêu cầu hoặc thu hồi được từ bất kỳ bên nào khác;

(d) Đối với Quyền lợi bảo hiểm 1.1 và 1.2, Người được bảo hiểm phải thông báo với cơ quan công an cũng như tổ chức phát hành thẻ và/hoặc Ngân hàng nơi Người được bảo hiểm có tài khoản cá nhân hoặc Đơn vị bán hàng trực tuyến nơi Người được bảo hiểm có ví điện tử ngay khi có thể nhưng không muộn hơn 24 (hai mươi bốn) giờ kể từ khi phát hiện ra gian lận trên nền tảng thương mại điện tử hoặc sự cố mạng.;

(e) Đối với Quyền lợi bảo hiểm 1.3, Người được bảo hiểm phải thông báo với cơ quan công an và tổ chức phát hành thẻ ngay khi có thể nhưng không muộn hơn 24 (hai mươi bốn) giờ kể từ khi phát hiện ra hành vi đánh cắp danh tính;

(f) Đối với Quyền lợi bảo hiểm 1.5, Người được bảo hiểm phải thông báo với cơ quan công an ngay khi có thể nhưng không muộn hơn 24 (hai mươi bốn) giờ kể từ khi phát hiện ra sự cố bồi nhọ trên mạng. Người được bảo hiểm cũng phải thực hiện mọi nỗ lực hợp lý để xác thực các nguy cơ đe dọa và thông báo cho cơ quan công an hoặc các cơ quan có thẩm quyền khác;

(g) Đối với Quyền lợi bảo hiểm 1.6, Người được bảo hiểm phải thông báo với cơ quan công an ngay khi có thể nhưng không muộn hơn 24 (hai mươi bốn) giờ kể từ khi phát hiện ra khiếu nại liên quan đến trách nhiệm an ninh mạng;

5.2 Nghĩa vụ cẩn trọng

Người được bảo hiểm có trách nhiệm:

- (a) đảm bảo rằng hệ thống máy tính của Người được bảo hiểm được sử dụng và bảo trì theo khuyến nghị của nhà sản xuất hoặc nhà cung cấp;
- (b) thực hiện các biện pháp hợp lý để bảo vệ hệ thống máy tính, bao gồm cả việc cài đặt phần mềm chống mã độc. Người được bảo hiểm nên cập nhật phần mềm chống mã độc thường xuyên theo khuyến nghị của nhà sản xuất và thường xuyên sao lưu tài sản kỹ thuật số của mình;
- (c) thực hiện các biện pháp hợp lý khi xử lý và phá hủy hệ thống máy tính để bảo vệ tài sản kỹ thuật số của mình;
- (d) thực hiện các biện pháp hợp lý để bảo vệ thông tin cá nhân, thẻ, và các thông tin chi tiết về tài khoản tại các tổ chức tài chính;
- (e) thực hiện các biện pháp hợp lý để xác thực và xác minh danh tính của người gửi một liên lạc điện tử cho Người được bảo hiểm, yêu cầu chuyển tiền bao gồm tư cách pháp lý của người gửi yêu cầu và nhận số tiền đó, trước khi số tiền đó được chuyển từ tài khoản cá nhân của Người được bảo hiểm tại Ngân hàng tới tài khoản của một bên thứ ba;
- (f) thực hiện tất cả các biện pháp cần thiết và hợp lý để yêu cầu Đơn vị bán hàng trực tuyến thay thế sản phẩm hoặc hoàn lại số tiền mà Người được bảo hiểm đã thanh toán; và
- (g) thông báo bằng văn bản cho Đơn vị bán hàng trực tuyến về việc không giao hàng hoặc sản phẩm bị hư hỏng ngoài ý muốn và yêu cầu thay thế sản phẩm hoặc hoàn tiền đầy đủ. Trong trường hợp yêu cầu bồi thường đối với không giao hàng hoặc tổn thất do tai nạn được chi trả mà sản phẩm ban đầu lại được giao, Người được bảo hiểm phải hoàn trả bất kỳ số tiền nào đã bồi thường cho Công ty bảo hiểm.

5.3. Điều khoản tái tục

Với điều kiện được **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** chấp thuận, Đơn bảo hiểm này có thể được tái tục với phí bảo hiểm được thanh toán theo mức tỷ lệ phí bảo hiểm còn hiệu lực tại thời điểm tái tục.

5.4. Chấm dứt hợp đồng bảo hiểm

- (a) Người được bảo hiểm có quyền yêu cầu chấm dứt thực hiện hợp đồng bảo hiểm tại bất kỳ thời điểm nào bằng cách thông báo bằng văn bản cho Công ty bảo hiểm. Trong trường hợp chấm dứt hợp đồng bảo hiểm, phí bảo hiểm sẽ không được hoàn lại;
- (b) **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** có quyền yêu cầu chấm dứt thực hiện hợp đồng bảo hiểm tại bất kỳ thời điểm nào bằng cách thông báo bằng văn bản cho Người được bảo hiểm trước ít nhất 07 (bảy) ngày đến địa chỉ của Người được bảo hiểm trên Yêu cầu bảo hiểm hoặc theo quy định của pháp luật, bao gồm các trường hợp Người được bảo hiểm:
 - i) cung cấp thông tin Yêu cầu bảo hiểm không chính xác cho Công ty bảo hiểm;
 - ii) không tuân thủ trách nhiệm cung cấp thông tin của Người được bảo hiểm;
 - iii) không tuân thủ các điều kiện điều khoản quy định trong Đơn bảo hiểm này;

bao gồm cả nghĩa vụ thanh toán phí bảo hiểm;

iv) thực hiện một yêu cầu bồi thường gian lận theo đơn bảo hiểm này hoặc bất kỳ đơn bảo hiểm nào khác trong thời gian đơn bảo hiểm có hiệu lực;

v) không thông báo cho **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** về một hành động hoặc thiếu sót cụ thể theo yêu cầu trong đơn bảo hiểm; hoặc

vi) không thông báo cho **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** biết về bất kỳ thay đổi nào có thể làm tăng mức độ rủi ro trong thời hạn bảo hiểm.

Trong trường hợp chấm dứt hợp đồng theo quy định tại các điểm b. i, ii, v và vi nêu trên, **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** sẽ hoàn trả lại toàn bộ phí bảo hiểm tương ứng với thời gian còn lại của Hợp đồng bảo hiểm mà Người được bảo hiểm đã thanh toán.

5.5. Gian lận

Nếu người được bảo hiểm đưa ra bất kỳ yêu cầu bồi thường gian lận nào, liên quan đến số tiền hoặc bất kỳ điểm nào khác, đơn bảo hiểm này sẽ bị vô hiệu và tất cả các yêu cầu bồi thường đang được xem xét sẽ bị hủy bỏ.

5.6. Phạm vi địa lý

Việt Nam

5.7. Thông báo ủy thác và chuyển nhượng

Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom không chấp nhận hoặc bị ảnh hưởng bởi bất kỳ thông báo ủy thác hoặc chuyển nhượng hoặc văn bản tương đương liên quan đến đơn bảo hiểm này.

5.8. Bảo hiểm khác

Đơn bảo hiểm này sẽ được áp dụng cho phần vượt quá của các đơn bảo hiểm khác của Người được bảo hiểm, bao gồm phần giữ lại hoặc mức khấu trừ, trừ khi đơn bảo hiểm khác được cấp dưới dạng bảo hiểm vượt quá số tiền bảo hiểm theo đơn bảo hiểm này.

5.9. Cấm vận

Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom sẽ không được coi là cung cấp bảo hiểm và sẽ không chịu trách nhiệm thanh toán cho bất kỳ khiếu nại hoặc cung cấp bất kỳ quyền lợi nào theo đơn bảo hiểm trong phạm vi quy định của bảo hiểm đó, nếu việc thanh toán đó sẽ khiến **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** phải chịu bất kỳ chế tài, cấm vận hoặc hạn chế nào theo các quy định của Liên Hợp Quốc hoặc các lệnh trừng phạt thương mại hoặc kinh tế, luật pháp hoặc quy định của Liên minh Châu Âu, Hợp chủng quốc Hoa Kỳ, Vương quốc Anh và/hoặc bất kỳ luật hoặc quy định trừng phạt kinh tế hoặc thương mại nào khác.

5.10. Thế quyền

Trong trường hợp có bất kỳ khoản thanh toán nào được **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** thực hiện theo một hoặc nhiều điều khoản của Hợp đồng bảo hiểm/ Giấy chứng nhận bảo hiểm, **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** sẽ được thế quyền thu đòi của Người được bảo hiểm đối với bất kỳ cá nhân hay tổ chức nào. Người được bảo hiểm sẽ cung cấp cho **Bảo hiểm Phi nhân thọ Techcom** sự hỗ trợ hợp lý nhưng không giới hạn đối với, việc lập và chuyển giao bất kỳ văn bản và/hoặc tài liệu này. Người được bảo hiểm sẽ không thực hiện bất kỳ hành động nào có thể gây tổn hại cho quyền thế quyền của Công ty bảo hiểm.

5.12. Luật áp dụng

Đơn bảo hiểm này được điều chỉnh và giải thích theo quy định của pháp luật nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.

TỔNG GIÁM ĐỐC



Nguyễn Quang Vinh



**STANDARD PERSONAL CYBER INSURANCE
POLICY WORDINGS**

*(Promulgated with Decision No: 130/QĐ-TCGIns dated 02th December 2024
of Techcom Nonlife Insurance Joint Stock Company's Chief Executive Officer)*

SECTION 1: INSURING AGREEMENT

In consideration of the premium paid, **we** agree to provide the insurance described under Section 1 (Insuring Agreements) subject to the terms, conditions, exclusions and limitations of this **policy**.

1.1 Electronic Fund Transfer Fraud

We shall reimburse you for your financial loss arising directly from a **cyber event**, which **you first discovered** during the **policy period**.

Cyber event means:

- (a) the fraudulent electronic transfer of funds or property from **your** personal account with a financial institution by:
 - (i) a **third party**; or
 - (ii) the financial institution acting in good faith upon a fraudulent incoming **electronic communication** purporting to have been sent but which was not sent by **you**;
- (b) **you** acting in good faith upon any fraudulent incoming **electronic communication** request and transferring funds or property from **your** personal account with a financial institution, to the account of a **third party**;
- (c) **fraudulent** unauthorized use of or electronic transfer of funds stored in **your** personal **digital wallet** held with an **online merchant**; or
- (d) the fraudulent unauthorized online purchases by a **third party** that are charged to **your plastic card**.

Provided that the **bank/online merchant** is not reimbursing you for your **financial loss**.

1.2 Online Retail Fraud

We shall reimburse you for your financial loss arising directly from an **online marketplace fraud** and, consequently, **non-delivery**, which **you first discovered** during the **policy period**.

Online **marketplace fraud** means an online transaction and payment via an **online merchant** in which **you** have been dishonestly induced into a transaction resulting in **products** paid for by **you** never being dispatched by the **online merchant**;

Provided that the **online merchant** is not reimbursing or refunding you for the **non-delivery** of the **product**.

We shall not reimburse **you** for **your financial loss**, where the **online merchant**:

- a) becomes insolvent; and/or
- b) are genuine websites/trading platform.

1.3 Identity Theft

We shall reimburse **you** for **identity theft expenses** arising directly from an **identity theft**, which **you** first discovered during the **policy period**.

Identity theft means the unauthorized and/or illegal use of **your personal information** by a **third party** without **your** consent for the purpose of obtaining goods, money or services.

Identity theft expenses mean:

- (a) Reasonable and necessary expenses (including legal costs) incurred by **you**, with **our** prior written consent:
 - (i) To correct or reinstate official public records after an **identity theft** has occurred;
 - (ii) For challenging the accuracy or completeness of a consumer credit report;
 - (iii) For the preparation and attendance at any audit or hearing conducted by a governmental agency;
 - (iv) For the dismissal or withdrawal of civil or criminal proceedings on the basis that the alleged liability rests with the perpetrator of the **identity theft** and not **you**; or
 - (v) For the removal of criminal or civil judgements wrongly entered against **you**.
- (b) Actual loss of income that would have been earned, whether for partial or whole day's work, for time reasonable and necessarily taken off **your** work and away from **your** work premises, solely to attend to the matters referred to (a) above.

SECTION 2: GENERAL DEFINITIONS

The following terms wherever they appear in this **policy** in bold, shall have the meanings specified below:

2.1 Children means any of **your** children who

- (a) Are under 18 years old and;
- (b) Are unmarried.

2.2 Cyber act means:

- (a) The fraudulent or malicious input, modification, deletion, corruption, encryption or extraction of **your digital assets**, residing on **your computer system**, which is caused by the introduction of **malware** or hacking by a **third party**;
- (b) The fraudulent or malicious disablement of access and control of **your computer system**, which is caused by the introduction of **malware** or hacking by a **third party**; or
- (c) Cryptojacking.

2.3 Cryptojacking means the unauthorized use of **your computer system** by a **third party** for mining cryptocurrency.

2.4 Digital assets means software, programs, **your** personal **electronic data**, digital photos, digital music and digital video stored on **your computer systems**.

2.5 Digital wallet is an e-wallet associated with a user's account with an **online merchant** and is intended for effecting payment for the purchase of goods and services through the **online merchant's** website.

2.6 Electronic communication means any communication via internet or any other digital means.

2.7 Electronic data means information stored or transmitted in a digital format.

2.8 Financial loss means:

- (a) loss of funds from **your** personal account with a financial institution or from **your digital wallet** with an **online merchant**;
- (b) any associated fees, penalties or interest incurred by **you** which have been levied by the financial institution or **online merchant**;
- (c) **plastic card** charges that **you** have incurred, including any penalties or interest which have been levied by the financial institution

Financial Loss does not include any taxes, the loss of tax benefits, or fines and penalties imposed by law.

2.9 First discovered means your earliest possible discovery of **identity theft, online**

marketplace fraud, cyber event, cyber act, cyber liability claims during the policy period subject to 60 days from the date of occurrence.

- 2.10 **Immediate Family** means the Insured's **children**, spouse and/or **Partner** and or parents.
- 2.11 **Incident Responder** means TCBI and/or other service providers nominated by Us. Contact with an Incident Responder does not on its own constitute notice of claim under this **policy**.
- 2.12 **Loss** means:
- (a) **Financial loss** for the purpose of Insuring Agreement 1.1 and 1.2; or
 - (b) **Identity theft expenses** for the purpose of Insuring Agreement 1.3.
- Loss** does not include any taxes, the loss of tax benefits, or fines and penalties imposed by law.
- 2.13 **Malware** means any malicious software code designed to infiltrate, disrupt, corrupt or damage a computer system or circumvent any network security product or service, including but not limited to viruses, worms, trojans, horses, ransomware, adware, spyware and **cryptojacking** scripts.
- 2.14 **Non-delivery** means failure of complete delivery of a **product you** purchased during the policy period from an **online merchant** within 30 days of the scheduled delivery, unless so otherwise stated by the **online merchant** and the **online merchant** has failed to refund **you** within 60 days of the initial scheduled delivery date.
- 2.15 **Online merchant** means a Third Party online retail business registered with a valid business license according to the jurisdiction of the country which it is situated in and which accepts payment for goods and services.
- 2.16 **Personal information** means information or data relating to **your** personal identity, which publicly documents, authenticates or proves **your** genuine identity or good standing.
- 2.17 **Plastic card** means any credit, debit, charge or store card that is registered to **your** name.
- 2.18 **Policy** means this insurance document and the Schedule, including any endorsements.
- 2.19 **Policyholder** refers to the named owner of this **policy** as shown in the Schedule.
- 2.20 **Policy period** means the period set forth in the Schedule.
- 2.21 **Product** means brand new retail items of personal use or services that **you** purchased, subject to Section 4: Specific Exclusions, for the purposes of Insuring Agreement 1.2
- 2.22 **Services** mean the provision of a technical or intellectual service including services provided via the Internet such as tickets of any description; including but not limited



to cinema tickets, air tickets, hotel bookings, car rental and others of the same nature.

2.23 Third party means any natural person or entity other than **you, your immediate family** or **your** relative acting on their own accord, without **your** knowledge, consent, assistance or participation.

2.24 Your computer system means:

- (a) any home computer network, router, hardware, **digital assets** therein and all associated input and output device, which is owned by **you** and used mainly by **you** for personal purposes, and which is located at **your** home; or
- (b) mobile phones, laptops, notebook or tablets, which are owned by **you** and used mainly by **you** for personal purposes.

SECTION 3: EXCLUSIONS

This **policy** does not cover:

3.1 **Abnormal Conditions/ State of Emergency / Mass Cyber-Attack**

Any **loss** based upon, arising from or as consequence of any abnormal conditions or state of emergency as declared by the local authorities (whether physical or otherwise) or **mass cyber-attack** except to the extent that **you** shall prove that such **loss** happened independently of such abnormal conditions or state of emergency as declared by the local authorities or **mass cyber-attack**.

Mass Cyber-Attack means a mass coordinated **cyber act** to a large number of individuals or businesses.

3.2 **Bodily Injury**

Any **loss** based upon, arising from or as a consequence of physical injury, sickness, disease, disability, shock, mental anguish, or mental injury, including required care, loss of services or death at any time resulting therefrom.

3.3 **Business Activities**

Any **loss** based upon, arising from or as a consequence of any activities carried out by **you** for trade, business or professional purposes, including any **loss** connected to an account with a financial institution that is used for trade, business or professional purposes.

3.4 **Confidence Scams**

Any **loss** based upon, arising from or as consequence of a confidence trick involving feigned intentions towards **you**, such as romantic intentions, investments, contracts, loans and the like, gaining **your** confidence or affections, and then using that goodwill to commit fraud.

3.5 **Currency**

Any **loss** involving digital currency of any kind, virtual currency of any kind or cryptocurrency of any kind.

3.6 **Dishonest Acts**

Any **loss** based upon, arising from or as a consequence of any dishonest, criminal, malicious or fraudulent acts if **you** willingly participated in or directed such acts.

3.7 **Indirect or Consequential Loss**

Any indirect or consequential loss of any nature, except as expressly provided for in this **policy**.

3.8 **Infrastructure Failure**

Any **loss** based upon, arising from or as consequence of any outage in or disruption of electrical power or telecommunications services operated by a third party service



provider.

3.9 Lost or Stolen Plastic Cards

Any **loss** based upon, arising from or as consequence of lost or stolen **plastic cards**.

3.10 Nuclear Risks

- (a) loss or destruction of or damage to any property whatsoever or any loss or expense whatsoever resulting or arising therefrom or any consequential loss; or
- (b) legal liability of whatsoever nature directly or indirectly caused by or contributed to by or arising from:
 - (i) ionising radiations or contamination by radioactivity from any nuclear fuel or from any nuclear waste from the combustion of nuclear fuel; or
 - (ii) the radioactive, toxic, explosive or other hazardous properties of any explosive nuclear assembly or nuclear component thereof .

3.11 Phishing

Any **loss** arising from voice phishing.

3.12 Prior Matters

Any **loss** based upon, arising from or as a consequence of any fact, circumstance, act, threat or event which **you** were aware of prior to the inception date of this **policy**.

3.13 Property Damage

Any physical loss or damage to tangible property.

3.14 Terrorism

Any **loss** based upon, arising from or as a consequence of:

- (a) any act of terrorism or cyber terrorism, notwithstanding any provision to the contrary within this **policy** or any endorsement thereto; or
- (b) any action taken in controlling, preventing, suppressing or in any way relating to any act of terrorism;
- (c) any hostile act by or against belligerent power or any person acting from a political motive;
- (d) the use of any computer, computer system or computer software programme or any other electronic system in launch and/or guidance system and/or firing mechanism of any weapon or missile.

3.15 Voluntary Disclosure

Any **loss** based upon, arising from or as a consequence of voluntary disclosure by **you** of any code or other security information to someone who subsequently commits or colludes with **you** in an **identity theft, online marketplace fraud, cyber event, cyber act, cyber bullying, cyber liability claims** or **non-delivery**.



3.16 War, Invasion and Civil Commotion

Any **loss** based upon, arising out of or a consequence of:

- (a) war, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), civil war; or
- (b) civil commotion assuming the proportions of or amounting to a popular uprising, military rising, mutiny, insurrection, rebellion, revolution, military or usurped power, martial law or state of siege or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state or any act of any person acting on behalf of or in connection with any organization with activities directed towards the overthrow by force of the government de jure or de facto or to the influencing of it by terrorism or violence.

3.17 Wear and Tear

Any **loss** based upon, arising from or as a consequence of any ordinary wear and tear, drop in performance, progressive or gradual deterioration.

3.18 Police Report

Any **loss** based upon, arising out of or a consequence of non-reporting of the **identity theft, online marketplace fraud, cyber event, cyber act, cyber bullying or cyber liability claims** to the police and/or **you** do not have a police reference number.

3.19 Corporate Cyber Liability Exclusion

Any **losses** related to corporate cyber liability or arising from a commercial cyber-attack and any **losses** where a legal corporate entity of any sort is the subject of a cyber-attack. Legal corporate entities here are in reference to but not limited to NGOs or any registered or unregistered business entity.

3.20 Infectious / Communicable Disease Exclusion

Notwithstanding any provision of this Agreement including any exclusion, extension or other provision included herein which would otherwise override a general exclusion, all losses, damage, resultant **time element losses**, and costs in connection with or arising directly or indirectly from infectious and/or communicable diseases is excluded.

Time element loss means business interruption, contingent business interruption or any other consequential losses

SECTION 4: SPECIFIC EXCLUSIONS

With respect to Insuring Agreements 1.2, this policy does not cover:

- (a) animals;
- (b) cash, bullion, negotiable instruments, shares, or travelers checks;
- (c) **products** purchased for commercial use including items purchased for re-sale

- or tools of trade or profession;
- (d) counterfeit or fake **products**;
 - (e) **products** used for, or intended to be used for, commercial, retail and/or property rental, or other business purposes;
 - (f) **products** that **you** have rented or leased;
 - (g) **products** that were, at the time of purchase, used, rebuilt, refurbished, or remanufactured;
 - (h) misplacement;
 - (i) mysterious disappearance;
 - (j) **products** deemed to be illegal by local government authorities; or
 - (k) gross negligence of any kind

SECTION 5: GENERAL CONDITIONS

5.1 Claims Notification

- (a) As soon as **you** become aware during the **policy period** of any fact or circumstances that is reasonably likely to result in a **loss** covered under this **policy**, **you** must notify **us** as soon as possible, but, in any event, **you** liaise with **our incident responder** within 72 hours after it was first discovered.
- (b) **You** shall provide **us** with all information, assistance and cooperation which **we** reasonably request and shall:
 - (i) take all reasonable steps to mitigate or avoid a **loss** under this **policy**;
 - (ii) provide full co-operation and compliance with the **incident responder's** process in order to mitigate any **loss** under this policy.
 - (iii) co-operate with the **incident responder's** attempts and assistance to recover **loss** relating to a claim under Insuring Agreement from a financial institution or **online merchant** (as applicable) that may be responsible for all or part of the **loss**; and
 - (iv) do nothing that may prejudice **our** potential or actual rights of recovery with respect to a **loss**.
- (c) Before claiming under this policy, please contact your financial institution or **online merchant** beforehand to obtaining a refund. We will only pay the Sum Insured that cannot be claimed or recovered from another source.
- (d) With respect to Insuring Agreement 1.1 and 1.2, **you** must report to the police as well as the issuers of **your plastic card** (where applicable) and/or the financial institution where **your** personal account is held (where applicable) or the **online merchant** holding **your digital wallet** (where applicable) as soon as practicable but no later than twenty four (24) hours after **your** discovery of an

online marketplace fraud or cyber event.

- (e) With respect to Insuring Agreement 1.3, **you** must report to the police as well as the issuers of the **plastic card** (where applicable) as soon as practicable, but no later than twenty four (24) hours after **your** discovery of the **identity theft**.
- (f) With respect to Insuring Agreement 1.5, **you** must report to the police as soon as practicable but no later than twenty four (24) hours after **your** discovery of a **cyber bullying** incident. **You** must also make every reasonable effort to establish the credibility of the threat and to notify the police or other local law enforcement authorities.
- (g) With respect to Insuring Agreement 1.6, **you** must report to the police as soon as practicable, but no later than twenty four (24) hours after **your** discovery of the **cyber liability claim**.

5.2 Duty of Care

You must:

- (a) make sure that **your computer system** is used and maintained as recommended by the manufacturer or supplier;
- (b) take reasonable measures to safeguard **your computer system**, including the installation of anti-malware software. It is recommended that **you** update **your** anti-malware software regularly in accordance with the manufacturer's recommendation and regularly back-up **your digital assets**;
- (c) take reasonable measures when disposing of and destroying **your computer system** to protect **your digital assets**;
- (d) take reasonable measures to safeguard **your personal information, plastic cards** and details of **your** accounts with financial institutions;
- (e) take reasonable measures to authenticate and verify the identity of the sender of an **electronic communication** to **you**, requesting the transfer of funds including the sender's entitlement to request and receive such funds, prior to such funds being transferred from **your** personal account with a financial institution to an account of a **third party**.
- (f) take all necessary reasonable action against the **online merchant** to send replacement **product** or refund the purchase amount to **you**; and
- (g) have informed the **online merchant** in writing of the **non-delivery** or **accidental damage** of the **product** and demanded replacement **product** or a full refund; and the **product** have not been delivered. In the event that a claim for **non-delivery** or **accidental damage** is paid to **you**, and the original **product** eventually arrived, **you** should pay back any indemnity received to **us**.

5.3 Renewal

This **policy** may be renewed, subject to **our** acceptance, with payment of the premium in advance at **our** premium rate in force at time of renewals.

5.4 Cancellation

- (a) By **you**, no refund for any cancellation of this **policy**.
- (b) By **us, we** may cancel the **policy** at any time by giving the **policyholder** at least seven (7) days prior notice in writing to the **policyholder** address on file, and in accordance with the law, including where the **policyholder** has:
 - (i) made a misrepresentation to **us** before the **policy** was entered into;
 - (ii) failed to comply with **policyholder**'s duty of disclosure;
 - (iii) failed to comply with a provision of **policyholder**'s policy including failure to pay the premium;
 - (iv) made a fraudulent **claim** under the **policy** or any other policy during the time the **policy** has been in effect;
 - (v) failed to notify **us** of a specific act or omission as required under the **policy**; or
 - (vi) failed to tell **us** about any changes in the circumstances of the risk during the **policy period**.

In the event of cancellation under b. i, ii, iv to vi, **we** will return promptly any premium actually paid by the **policyholder**.

5.5 Fraud

If **you** make any claim knowing the same to be false or fraudulent, as regards amount or otherwise, this **policy** shall become void from the beginning and all claims hereunder shall be forfeited.

5.6 Geographical Coverage

Vietnam

5.7 Notice of Trust or Assignment

We shall not accept or be affected by notice of any trust or assignment or the like which relates to this **policy**.

5.8 Other Insurance

This **policy** shall apply in excess of any other valid and collectible insurance policy available to the **insured**, including any retention or deductible portion thereof, unless such other insurance is written only as specific excess insurance over the Sum Insured under this **policy**.

5.9 Sanctions

We shall not be deemed to provide cover nor shall **we** be liable to pay any claim or

provide any benefit under this **policy** to the extent that the provision of such cover, payment of such claim would expose **us** to any sanction, prohibition or restriction under United Nations resolutions or the trade or economic sanctions, laws or regulations of European Union, United States of America, United Kingdom and/or any other applicable national economic or trade sanction law or regulations.

5.10 Subrogation

In the event of any payment to **you** under this **policy**, **we** shall be subrogated to the extent of such payment to all **your** rights of recovery, and **you** shall execute all papers required and shall do everything necessary to secure and preserve such rights.

5.11 Governing Law

This **policy** will be governed by and interpreted in accordance with the laws of Vietnam.

**FOR AND ON BEHALF OF
TECHCOM NON-LIFE INSURANCE JSC
CHIEF EXECUTIVE OFFICER**



Nguyễn Quang Vinh