

IBM Financial Crimes Insight with Watson

Diese Servicebeschreibung beschreibt den Cloud-Service. Die anwendbaren Auftragsdokumente enthalten Preisangaben und weitere Einzelheiten zur Bestellung des Kunden.

1. Cloud-Service

1.1 Angebote

Folgende Angebote stehen für den Kunden zur Wahl.

1.1.1 IBM Financial Crimes Insight with Watson

IBM Financial Crimes Insight with Watson stellt eine gemeinsame Infrastruktur und eine Reihe gemeinsamer Services bereit, auf denen die Financial Crimes Insights-Angebote basieren. Es ermöglicht die Integration zwischen Angeboten, damit die Kunden die Vorteile integrierter Angebote zur Bekämpfung von Finanzkriminalität nutzen können.

IBM Financial Crimes Insight with Watson ist eine erforderliche Komponente, die die Instanz des Cloud-Service bereitstellt.

Zusätzlich zur Subscription für IBM Financial Crimes Insight with Watson muss der Kunde außerdem eine Subscription für einen der folgenden Cloud-Services erwerben:

1.1.2 IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson

IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson nutzt Daten historischer Fälle, Datenerfassung und -zusammenfassung von Nachweisen im Kontext und die Funktionalität des maschinellen Lernens mit dem Ziel, den Triageprozess für Alerts zu optimieren, Fehlalarme zu reduzieren, die Alertklassifizierung zu beschleunigen und die Entscheidungsfindung durch ein besseres Verständnis für Risiken bei den Institutionen zu verbessern. Der Service ist eine zusätzliche Komponente, die zwischen die vorhandenen Transaktionsüberwachungs- und Fallmanagementsysteme der Kundeninstitution integriert werden kann.

1.1.3 IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson

IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson nutzt Cognitive-Computing-Technologie, um relevante Inhalte in strukturierten und unstrukturierten Datenquellen zu prüfen, zu extrahieren und zu verknüpfen, mit dem Ziel, ein besseres Verständnis der Unternehmen und/oder der Risiken zu erreichen, die sich aus der Geschäftsbeziehung mit diesen ergeben, und die zur Durchführung von „KYC-Aktivitäten (KYC = Know Your Customer) erforderliche Zeit zu verringern. Die Lösung unterstützt die Automatisierung und Standardisierung der Recherche und Analyse von Kundeninformationen durch Zusammenfassen einer Vielzahl von Datenquellen. Ziel des Service ist eine höhere Qualität der KYC-Dokumente und ein verbessertes Kundenerlebnis durch Optimierung von Recherche- und Due-Diligence-Aktivitäten.

1.2 Acceleration Services

1.2.1 Setup-Services

Die folgenden Setup-Services sind die Voraussetzung dafür, dass die jeweiligen Cloud-Services für den Kunden zur Nutzung bereitgestellt werden können:

- IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson Set-up
- IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson Set-up

2. Datenblätter für Datenverarbeitung und Datenschutz

Die Ergänzenden Bedingungen zur Auftragsverarbeitung (EB-AV) von IBM unter <http://ibm.com/dpa> und die Datenblätter für Datenverarbeitung und Datenschutz (Data Processing and Protection Data Sheet(s), nachfolgend „Datenblätter“ oder „Anlagen zu den EB-AV“ genannt) unter den nachstehenden Links enthalten zusätzliche Informationen bezüglich Datenschutz für die Cloud-Services und die Optionen in Bezug auf die Arten der Inhalte, die verarbeitet werden können, die damit verbundenen Verarbeitungsaktivitäten, die Datenschutzfunktionen und die Besonderheiten hinsichtlich der Aufbewahrung und Rückgabe der Inhalte. Die EB-AV finden Anwendung, wenn und soweit IBM

personenbezogene Daten im Auftrag des Kunden verarbeitet und die europäische Datenschutz-Grundverordnung (EU/2016/679) (DSGVO) auf diese Verarbeitung Anwendung findet.

<https://www.ibm.com/software/reports/compatibility/clarity-reports/report/html/softwareReqsForProduct?deliverableId=1135B72005B211E7982D0C38141F4056>

3. Service-Levels und technische Unterstützung

3.1 Service-Level-Agreement

IBM stellt dem Kunden das folgende Verfügbarkeits-Service-Level-Agreement („SLA“) bereit. IBM wird die höchstmögliche Entschädigung basierend auf der kumulierten Verfügbarkeit des Cloud-Service anwenden (siehe die nachstehende Tabelle). Der Prozentsatz der Verfügbarkeit wird berechnet als Gesamtzahl der Minuten in einem Vertragsmonat, minus der Gesamtzahl der Serviceausfallminuten in dem betreffenden Vertragsmonat, dividiert durch die Gesamtzahl der Minuten in dem Vertragsmonat. Die Definition von Serviceausfall, der Prozess zur Bearbeitung von Ansprüchen und die Kontaktaufnahme mit IBM bei Problemen mit der Serviceverfügbarkeit sind im IBM Cloud Service-Supporthandbuch unter https://www.ibm.com/software/support/saas_support_overview.html enthalten.

Verfügbarkeit	Gutschrift (in Prozent (%) der monatlichen Subscription-Gebühr*)
Unter 99,9 %	2 %
Unter 99,0 %	5 %
Unter 95,0 %	10 %

* Die Subscription-Gebühr ist der vertraglich vereinbarte Preis für den Monat, der Gegenstand des Anspruchs ist.

3.2 Technische Unterstützung

Technische Unterstützung für den Cloud-Service, einschließlich Support-Kontaktinformationen, Fehlerklassen, Unterstützungszeiten, Reaktionszeiten und sonstiger Unterstützungsinformationen und -prozesse, ist nach Auswahl des Cloud-Service im IBM Support Guide verfügbar, der unter <https://www.ibm.com/support/home/pages/support-guide/> zu finden ist.

4. Gebühren

4.1 Gebührenmetriken

Die Gebührenmetriken für den Cloud-Service sind im Auftragsdokument angegeben.

Für diesen Cloud-Service gelten die folgenden Gebührenmetriken:

- „Kundenprojekt“ (Engagement) ist ein Professional Service oder Schulungsservice im Zusammenhang mit dem Cloud-Service.
- „Instanz“ ist jeder Zugriff auf eine bestimmte Konfiguration des Cloud-Service.
- „Ereignis“ ist das Auftreten eines bestimmten Vorkommnisses, das vom Cloud-Service verarbeitet wird oder mit der Nutzung des Cloud-Service in Zusammenhang steht.
 - **IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson**
Für die Zwecke dieses Cloud-Service versteht man unter einem Ereignis einen einzelnen Alert oder ein einzelnes Ereignis, das in einem einzigen Kalendermonat aus dem Ursprungssystem in den Cloud-Service aufgenommen wird. Das Ursprungssystem ist üblicherweise ein Transaktionsüberwachungssystem oder ein Fallmanagementsystem.
 - **IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson**
Für die Zwecke dieses Cloud-Service versteht man unter einem Ereignis eine vom Cloud-Service durchgeführte Untersuchung von übergeordneten KYC-Dokumenten, einschließlich identischer wiederholter Suchvorgänge, in einem Kalendermonat. Eine Untersuchung übergeordneter KYC-Dokumente bezieht sich auf jedes Dokument, das nicht als untergeordnetes Element mit einer anderen Untersuchung verknüpft ist.

4.2 Gebühren für Remote Services

Ein Remote Service endet 90 Tage nach dem Erwerb, unabhängig davon, ob er in Anspruch genommen wurde.

5. Zusätzliche Bedingungen

Für Vereinbarungen für Cloud-Services (oder vergleichbare Cloud-Basisvereinbarungen), die vor dem 1. Januar 2019 unterzeichnet wurden, finden die Bedingungen unter <https://www.ibm.com/acs> Anwendung.

5.1 Ablauf des Cloud-Service

Vor Ablauf oder Beendigung des Cloud-Service können Daten vom Kunden über die vom Cloud-Service bereitgestellten Berichterstellungs- oder Exportfunktionen extrahiert werden. Kundenspezifische Datenextraktionsservices werden unter einer separaten Vereinbarung zur Verfügung gestellt.

Wenn IBM innerhalb von 30 Tagen nach dem Ablauf- oder Beendigungsdatum des Cloud-Service eine entsprechende Unterstützungsanfrage des Kunden erhält, wird IBM dem Kunden eine elektronische Kopie seiner Inhalte im nativen Anwendungsformat zukommen lassen.