

Descripción del Servicio

IBM Financial Crimes Insight

Esta Descripción del Servicio describe el Servicio de Cloud. Los documentos de pedidos aplicables proporcionan precios y detalles adicionales sobre el pedido del Cliente.

1. Servicio de Cloud

1.1 Ofertas

El Cliente puede seleccionar entre las siguientes ofertas disponibles.

1.1.1 IBM Financial Crimes Insight Basic

Este Servicio de Cloud proporciona una infraestructura común y un conjunto de servicios comunes sobre los que se basan las ofertas de Financial Crimes Insights. IBM Financial Crimes Insight proporciona la integración necesaria entre las ofertas que permiten a los Clientes sacar partido de un conjunto de ofertas Financial Crimes integradas.

1.1.2 IBM Financial Crimes Insight Advanced

Este Servicio de Cloud proporciona el mismo conjunto de prestaciones que IBM Financial Crimes Insight Basic, y también incluye las prestaciones identificadas en IBM Financial Crimes Insight – Data Science.

IBM Financial Crimes Insight Basic o IBM Financial Crimes Insight Advanced es un componente obligatorio que proporciona la Instancia del Servicio de Cloud.

1.1.3 IBM Financial Crimes Insight Basic Non-Production

Este Servicio de Cloud permite al Cliente acceder a la funcionalidad de IBM Financial Crimes Insight Basic Non-Production como oferta de cloud.

1.1.4 IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production

Este Servicio de Cloud permite al Cliente acceder a la funcionalidad de IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production como oferta de cloud.

1.1.5 IBM Financial Crimes Insight Advanced BYOL

Este Servicio de Cloud permite al Cliente acceder a la funcionalidad de IBM Financial Crimes Insight Advanced como oferta de cloud. Las ofertas BYOL (Bring Your Own License) requieren que el Cliente haya adquirido previamente derechos de titularidad de licencia adecuados para el Programa de IBM asociado. El Programa IBM que requiere la oferta IBM Financial Crimes Insight Advanced BYOL es IBM Cloud Pak for Financial Crimes Insight.

1.1.6 IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production BYOL

Este Servicio de Cloud permite al Cliente acceder a la funcionalidad de IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production como oferta de cloud. Las ofertas BYOL (Bring Your Own License) requieren que el Cliente haya adquirido previamente derechos de titularidad de licencia adecuados para el Programa de IBM asociado. El Programa IBM que requiere la oferta IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production BYOL es IBM Cloud Pak for Financial Crimes Insight for Non-Production Environment.

1.1.7 IBM Financial Crimes Insight for Entity Research Negative News API

Este Servicio de Cloud utiliza tecnología de computación cognitiva y análisis avanzado para buscar, analizar y priorizar noticias y medios no estructurados con el fin de descubrir el riesgo potencial de delito financiero de una entidad al generar una lista de artículos filtrados y clasificados. La oferta se entrega como una API que las organizaciones deben llamar o incorporar a sus flujos de trabajo y procesos.

1.1.8 IBM Financial Crimes Insight for Entity Research Enrichment API

Este Servicio de Cloud utiliza tecnología de computación cognitiva para agregar datos de fuentes estructuradas que ayudan a las organizaciones a entender más aspectos sobre una entidad, mantener actualizados los registros de la entidad o del cliente y exponer el riesgo potencial de delito financiero de una entidad. Las entidades pueden incluir clientes, contrapartes o proveedores. La oferta se entrega como una API que las organizaciones deben llamar o incorporar a sus flujos de trabajo y procesos.

1.2 Servicios Opcionales

Además de suscribirse a IBM Financial Crimes Insight o IBM Financial Crimes Insight Non-Production, el Cliente debe suscribirse también a uno de los siguientes Servicios de Cloud:

1.2.1 IBM Financial Crimes Insight Data Science

Este Servicio de Cloud incluye prestaciones para preparar los datos; crear, entrenar y gobernar modelos; así como un catálogo de datos para gestionar datos empresariales y el gobierno, la calidad y la colaboración de modelos de IA.

1.2.2 IBM Financial Crimes Insight for Anti-Money Laundering

IBM Financial Crimes Insight for Anti-Money Laundering (FCI for AML) aplica sus capas de análisis avanzado para monitorizar la actividad financiera y ayudar al Cliente a identificar la propensión de las entidades a blanquear dinero. Mediante el uso de datos demográficos, de comportamiento y de relación, FCI para AML ayuda en el proceso de revisión del cliente para riesgos conocidos y también puede aumentar la cobertura de riesgos al proporcionar información explicable sobre riesgos ocultos.

1.2.3 IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – AML Transaction Monitoring

Este Servicio de Cloud utiliza datos de casos históricos, agregación de datos de pruebas contextuales y funciones de aprendizaje automático con el objetivo de agilizar el proceso de filtrado de alertas, reduciendo falsos positivos, acelerando la disposición de la alerta y mejorando la toma de decisiones a través de un mejor conocimiento del riesgo de entidades. El servicio es un componente adicional que se ajusta entre la monitorización de transacciones de la institución existente del Cliente y los sistemas de gestión de casos.

1.2.4 IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – Transaction List Screening

Este Servicio de Cloud aumenta los sistemas de detección de sanciones existentes mediante el análisis de las transacciones alertadas mediante un canal configurable, extensible y basado en API. Los datos de la transacción se limpian, analizan y combinan; posteriormente, se procesan a través de técnicas de computación cognitiva y heurística. Los resultados se utilizan para obtener resultados, identificar falsos positivos y devolver información informativa y personalizable.

1.2.5 IBM Financial Crimes Insight for Entity Research

Este Servicio de Cloud utiliza tecnología informática cognitiva para filtrar, extraer y enlazar contenidos relevantes de orígenes de datos estructurados y sin estructurar con el objetivo general de mejorar el conocimiento de las entidades y/o los riesgos relacionados de hacer negocios con ellas, y para reducir el tiempo necesario para completar las actividades Know Your Customer (KYC). La solución ayuda a automatizar y estandarizar la investigación y la analítica de información del cliente a través de la agregación de una variedad de orígenes de datos. El objetivo del servicio es una cualidad mejorada de registros KYC además de una experiencia de Cliente mejorada a través de la finalización mejorada de investigación e actividades de análisis del mercado.

El Cliente puede seleccionar entre las siguientes opciones de titularidad:

- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Enterprise: cada evento permite la investigación de más de 5 partes relacionadas.
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Advanced: cada evento permite la investigación de un máximo de 5 partes relacionadas.
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Basic: cada evento permite la investigación de un máximo de 2 partes relacionadas.

Una parte relacionada es cualquier entidad (organización o individuo) que debe ser investigada como parte de la revisión para una Investigación Principal, como se define en el apartado 4.1. Por lo general, pueden ser firmantes autorizados, funcionarios, beneficiarios finales, organizaciones matrices o subsidiarias dentro del organigrama. Para evitar dudas, si una parte relacionada es una entidad que requiere la investigación de sus miembros individuales o asociados, cada individuo o miembro asociado también cuenta como parte relacionada.

1.2.6 IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change

Este Servicio de Cloud utiliza tecnología informática cognitiva para filtrar, extraer y enlazar contenidos relevantes de orígenes de datos estructurados y sin estructurar con el objetivo general de mejorar el

conocimiento de las entidades y/o los riesgos relacionados de hacer negocios con ellas, y para reducir el tiempo necesario para completar las actividades Know Your Customer (KYC). La solución ayuda a automatizar y estandarizar la investigación y la analítica de información del cliente a través de la agregación de una variedad de orígenes de datos. El objetivo del servicio es una cualidad mejorada de registros KYC además de una experiencia de Cliente mejorada a través de la finalización mejorada de investigación e actividades de análisis del mercado. Esto incluye la funcionalidad Material Change, que permite monitorizar entidades en una programación para detectar cualquier diferencia material y alertar al analista para que lo revise.

El Cliente puede seleccionar entre las siguientes opciones de titularidad:

- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Enterprise: cada evento permite la investigación de más de 5 partes relacionadas.
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Advanced: cada evento permite la investigación de un máximo de 5 partes relacionadas.
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Basic: cada evento permite la investigación de un máximo de 2 partes relacionadas.

Una parte relacionada es cualquier entidad (organización o individuo) que debe ser investigada como parte de la revisión para una Investigación Principal, como se define en el apartado 4.1. Por lo general, pueden ser firmantes autorizados, funcionarios, beneficiarios finales, organizaciones matrices o subsidiarias dentro del organigrama. Para evitar dudas, si una parte relacionada es una entidad que requiere la investigación de sus miembros individuales o asociados, cada individuo o miembro asociado también cuenta como parte relacionada.

1.2.7 IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Property and Casualty

Este Servicio de Cloud ayuda a las organizaciones a analizar datos para detectar los riesgos resultantes de reclamaciones fraudulentas enviadas por sus clientes, por proveedores médicos o por otras entidades, y para gestionar el ciclo de vida completo de la investigación e informar acerca de los resultados.

1.2.8 IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Investigation

Este Servicio de Cloud ayuda a las organizaciones a gestionar el ciclo de vida completo de la investigación de actividades sospechosas y fraude potencial.

1.2.9 IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud

Este Servicio de Cloud es una herramienta de ayuda para que las instituciones de servicios financieros analicen y monitoricen de manera efectiva los datos de interacción de los empleados por diversos canales, para detectar varios patrones de comunicación sospechosa. La herramienta ayuda a detectar varios patrones de comportamiento poco escrupuloso relacionado con el abuso y la manipulación del mercado. La herramienta aprovecha capacidades de procesamiento del lenguaje natural para comprender información textual y distinguir términos ambiguos en función del contexto. La herramienta también utiliza capacidades de análisis de sentimientos y emociones, que pueden utilizarse para analizar las comunicaciones. Estas prestaciones no están destinadas a ser utilizadas para inferir los rasgos de personalidad de personas, ni para llevar a cabo una acción de este tipo. Este análisis se introduce en el motor de razonamiento global, que ayuda a enlazar diversos puntos de vista juntos y proporciona una estimación del riesgo a los agentes responsables de la conformidad normativa.

1.2.10 IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud

Este Servicio de Cloud es una herramienta para ayudar a las instituciones de servicios financieros a analizar y monitorizar la comunicación de voz de los empleados a través de múltiples canales para detectar actividades sospechosas. La herramienta utiliza la tecnología de voz a texto para convertir la voz humana en texto escrito aprovechando el aprendizaje automático para detectar la estructura lingüística y gramatical. Enlaza la salida de voz a texto con los metadatos enriquecidos generados por el sistema de telefonía y aplica la diarización de hablantes al texto para permitir una búsqueda rápida y fácil y la reproducción de conversaciones de voz de interés. La salida de voz a texto junto con los metadatos se pone a disposición del Cliente en un formato bien definido. Como opciones adicionales, la herramienta puede utilizar el procesamiento del lenguaje natural para extraer metadatos semánticos del contenido y el análisis lingüístico para detectar temas, tonos, sentimientos y emociones. Estas prestaciones no están destinadas a ser utilizadas para inferir los rasgos de personalidad de personas, ni para llevar a cabo una acción de este tipo. Toda la conversión de voz a texto se realiza "en memoria" para reducir el

almacenamiento de archivos y transcripciones duplicados y no se almacenan datos de voz en el Cloud tras el procesamiento.

1.2.11 IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics

Este Servicio de Cloud permite a las organizaciones identificar, agregar y categorizar reclamaciones, alegaciones y otras actividades. Proporciona información sobre asuntos emergentes para abordar las crecientes expectativas reglamentarias. La herramienta aprovecha los análisis avanzados para identificar y analizar las reclamaciones que de lo contrario serían omitidos con los sistemas tradicionales. Puede incorporar datos estructurados y no estructurados como los datos de Cliente, mensajes de correo electrónico, notas de servicio, reclamaciones en redes sociales y grabaciones de voz. A continuación, utiliza las prestaciones cognitivas para agregar y enriquecer los datos de reclamaciones para identificar riesgos sistémicos. También aplica la segmentación dinámica y la creación de perfiles de series temporales para monitorizar y prevenir cambios y tendencias.

Para utilizar IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics, el Cliente también debe suscribirse a IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud o bien IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud.

1.2.12 IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud BYOL

Este Servicio de Cloud permite al Cliente acceder a la funcionalidad de IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud como oferta de cloud. Las ofertas BYOL (Bring Your Own License) requieren que el Cliente haya adquirido previamente derechos de titularidad de licencia adecuados para el Programa de IBM asociado. El Programa IBM que requiere la oferta IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud BYOL es IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Electronic Communication.

1.2.13 IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud BYOL

Este Servicio de Cloud permite al Cliente acceder a la funcionalidad de IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud como oferta de cloud. Las ofertas BYOL (Bring Your Own License) requieren que el Cliente haya adquirido previamente derechos de titularidad de licencia adecuados para el Programa de IBM asociado. El Programa IBM que requiere la oferta IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud BYOL es IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Voice Communication.

1.2.14 IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics BYOL

Este Servicio de Cloud permite al Cliente acceder a la funcionalidad de IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics como oferta de cloud. Las ofertas BYOL (Bring Your Own License) requieren que el Cliente haya adquirido previamente derechos de titularidad de licencia adecuados para el Programa de IBM asociado. El Programa IBM que requiere la oferta IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics BYOL es IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Complaint Analytics.

1.3 Servicios de Aceleración

1.3.1 IBM Financial Crimes Insight Set-up

Los siguientes servicios de configuración son necesarios para que el Cliente pueda aprovisionarse del uso del correspondiente Servicio de Cloud:

- IBM Financial Crimes Insight for Anti-Money Laundering Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – AML Transaction Monitoring Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – Transaction List Screening Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Enterprise Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Advanced Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Basic Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change – Enterprise Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change – Advanced Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change – Basic Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research Negative News API Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research Enrichment API Set-up

- IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Property and Casualty Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Investigation Set-up
- IBM Surveillance Insight for Financial Services on Cloud Set-up

2. Fichas de Características de Protección y Tratamiento de Datos

El Anexo de Tratamiento de Datos (DPA) de IBM, en <http://ibm.com/dpa>, y las Fichas de Características de Protección y Tratamiento de Datos (referidas como fichas de datos o Suplementos del DPA) en los enlaces siguientes proporcionan información adicional de protección de datos para los Servicios de Cloud y sus opciones sobre los tipos de Contenido que pueden tratarse, las actividades de tratamiento involucradas, las características de protección de datos y detalles específicos sobre la retención y la devolución de Contenido. El DPA se aplica a los datos personales contenidos en el Contenido, siempre y cuando: i) se cumpla el Reglamento General de Protección de Datos de la Unión Europea (EU/2016/679) (GDPR); o ii) se aplique otra legislación sobre protección de datos identificada en <http://www.ibm.com/dpa/dpl>.

<https://www.ibm.com/software/reports/compatibility/clarity-reports/report/html/softwareReqsForProduct?deliverableId=14BD7780D65B11E99EAF519926DF897>

3. Nivel de Servicio y Soporte Técnico

3.1 Acuerdo de Nivel de Servicio (SLA)

IBM proporciona al Cliente el siguiente contrato de nivel de servicio (SLA) de disponibilidad. IBM aplicará la compensación aplicable más alta en función de la disponibilidad acumulativa del Servicio de Cloud, como se muestra en la tabla siguiente. El porcentaje de disponibilidad se calcula como el número total de minutos en un mes contratado, menos el número total de minutos de Inactividad del Servicio en un mes contratado, dividido por el número total de minutos en un mes contratado. La definición de Inactividad del Servicio, el proceso de reclamación y la información acerca de cómo ponerse en contacto con IBM con respecto a los problemas de disponibilidad del servicio se encuentran en el manual de soporte del Servicio de Cloud de IBM, en la dirección

https://www.ibm.com/software/support/saas_support_overview.html.

Disponibilidad	Crédito (% de la tarifa de suscripción mensual*)
Menos del 99,9%	2%
Menos del 99%	5%
Menos del 95%	10%

* La tarifa de suscripción es el precio contratado para el mes que está sujeto a la reclamación.

3.2 Soporte Técnico

El Soporte Técnico para el Servicio de Cloud, incluyendo detalles de contacto de soporte, niveles de gravedad, horas de disponibilidad de soporte, tiempos de respuesta y otros procesos e información de soporte, se encuentra seleccionando el Servicio de Cloud en la guía de soporte de IBM disponible en la dirección <https://www.ibm.com/support/home/pages/support-guide/>.

4. Cargos

4.1 Métricas de Cargo

Las métricas de cargo por el Servicio de Cloud se especifican en el Documento Transaccional.

Se aplican a este Servicio de Cloud las métricas de cargo siguientes:

- Un Compromiso es un servicio profesional o de formación relacionado con los Servicios de Cloud.
- Una Instancia es cada acceso a una configuración específica de los Servicios de Cloud.

- Un Evento es una aparición de evento específico procesado por, o relacionado con el uso de, los Servicios de Cloud.
 - Para IBM Financial Crimes Insight for Anti-Money Laundering, un Evento son 10 millones de transacciones financieras en un mes natural.
 - Para IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Property and Casualty, e IBM Financial Crimes Insight for Claims – Investigation, un Evento es cualquier Reclamación. Una Reclamación es un conjunto de instrucciones relacionadas con una solicitud formal a una organización para la cobertura o la compensación por un evento o una pérdida bajo cobertura.
 - Para IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – AML Transaction Monitoring, un Evento es una alerta individual/evento proporcionado dentro del Servicio de Cloud del sistema de origen en un mes natural. En general, un sistema de fuente de origen es un sistema de monitorización de transacciones o un sistema de gestión de casos.
 - Para IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – Transaction List Screening, un Evento es un máximo de 1.000 alertas individuales proporcionadas dentro del Servicio de Cloud del sistema de origen en un mes natural. En general, un sistema de fuente de origen es un sistema de monitorización de transacciones o un sistema de gestión de casos.
 - Para IBM Financial Crimes Insight for Entity Research and IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change, un Evento es cualquier investigación principal procesada por el Servicio de Cloud, incluyendo búsquedas repetitivas idénticas, en un mes natural. Una investigación principal es cualquier registro que no está enlazado como secundario a otra investigación. Un secundario es una parte relacionada (como se describe en el apartado 1.2.5) que no está sujeta a una investigación principal.
- Un Participante Elegible es un individuo o una entidad elegible para participar en un programa de prestación de servicios gestionados o monitorizados por los Servicios de Cloud.
- Un Elemento es una aparición de un elemento específico tratado por, gestionado por, o relacionado con el uso del Servicio de Cloud.
 - Para IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud, un Elemento es una hora de Secuencia de Voz procesada por el Servicio de Cloud en un día natural. Una Secuencia de Voz es una captura de comunicación de audio en tiempo real o en formato grabado.
- Una Llamada de API es la invocación de los Servicios de Cloud a través de una interfaz programable.
- Un ID de Entidad es un identificador único para cualquier entidad identificada dentro de los Servicios de Cloud.
- Un Mensaje Digital es una comunicación electrónica gestionada o tratada por los Servicios de Cloud.

5. Términos Adicionales

Para los Contratos de Servicio de Cloud (o contratos de cloud base equivalentes) firmados antes del 1 de enero de 2019, se aplican las condiciones disponibles en <https://www.ibm.com/acs>.

5.1 Programas de Soporte

IBM Financial Crimes Insight e IBM Financial Crimes Insight Non-Production incluyen el acceso a ciertos programas ("Programas de Soporte") que se implementan en el entorno de cloud. El Cliente puede usar estos Programas de Soporte solo con el fin de contrarrestar o de otro modo tomar medidas destinadas a identificar o inhibir el fraude, los delitos financieros y los pagos indebidos.

5.1.1 Limitaciones de Uso: específicas para determinados Programas de Soporte

Los siguientes Programas de Soporte están disponibles bajo las restricciones siguientes

- IBM Watson Studio – Derecho de titularidad: 5 usuarios simultáneos
- IBM Watson Machine Learning – Derecho de titularidad: 50 modelos
- IBM Openscale – Derecho de titularidad: 50 modelos
- IBM SPSS Modeler Premium – Derecho de titularidad: 4 usuarios autorizados

- IBM SPSS Statistics Standard – Derecho de titularidad: 4 usuarios autorizados
- Watson Explorer Advanced Edition – Derecho de titularidad: por X Gigabytes, según se define a continuación.

El Cliente puede analizar lo siguiente:

- Todo el contenido almacenado en el repositorio del Servicio de Cloud para su uso con Colecciones No Analíticas.
- Hasta 10 Gigabytes de Contenido no almacenado en el repositorio del Servicio de Cloud para su uso con Colecciones No Analíticas.
- 100 Gigabytes de Contenido almacenado en el repositorio del Servicio de Cloud para su uso con Colecciones Analíticas.

Las Colecciones Analíticas se refieren a las colecciones creadas en la Consola de Administración de anotaciones de Watson Explorer, o creadas en la Consola de Administración de analíticas de contenido de Watson Explorer o mediante la API como tipo "Content Analytics" o "Analytics".

Las Colecciones No Analíticas incluyen el resto del contenido analizado por el Servicio de Cloud del Programa.

- IBM InfoSphere DataStage – IBM InfoSphere DataStage and QualityStage Designer – Derecho de titularidad: 2 usuarios autorizados
- IBM Operational Decision Manager – Derecho de titularidad: 1 millón de Decisiones de Reglas Mensuales y 1000 Artefactos de Decisiones Gestionadas Mensuales

Definiciones de Derecho de Titularidad

- Un Usuario Concurrente es una persona que accede al Programa de Soporte en cualquier momento específico. Independientemente de si accede simultáneamente al Programa de Soporte varias veces, cada persona se considera únicamente un único Usuario Simultáneo.
- El Modelo es un modelo matemático o algoritmo relacionado con los datos subyacentes o el proceso de generación de datos utilizado para simular, explicar y hacer predicciones en el Programa de Soporte.
- Un Usuario Autorizado es un usuario exclusivo a quien se ha concedido acceso al Programa de Soporte de forma directa o indirecta (por ejemplo, a través de un programa, dispositivo o servidor de aplicaciones multiplexor) mediante cualquier método.
- Un Gigabyte (GB) son 2 a la 30ª potencia bytes de datos tratados por, analizados, utilizados, almacenados o configurados en el Programa de Soporte.
- Las Decisiones de Reglas Mensuales son el resultado de invocar un conjunto de reglas desde un servidor de ejecución de reglas ejecutado o procesado por el Programa de Soporte.
- Los Artefactos de Decisiones Gestionadas Mensuales son un objeto administrado por el Programa de Soporte en cualquier mes natural.

5.2 Condiciones aplicables a IBM Financial Crimes Insight BYOL

Las ofertas BYOL (Bring Your Own License) requieren que el Cliente haya adquirido previamente derechos de titularidad de licencia adecuados para el Programa de IBM asociado que se identifica en la tabla siguiente. Los derechos de titularidad del Cliente para el SaaS BYOL no pueden superar los derechos de titularidad del Programa de IBM asociado, según las ratios que se especifican a continuación.

La oferta BYOL no incluye Suscripción y Soporte (S&S) para el Programa de IBM asociado. El Cliente manifiesta que el Cliente ha adquirido (1) los derechos de titularidad de licencia y (2) la Suscripción y Soporte necesarios para el Programa de IBM asociado. Durante el período de suscripción de la oferta BYOL, el Cliente deberá mantener la Suscripción y el Soporte para los derechos de titularidad del Programa de IBM utilizados junto con los derechos de titularidad de la oferta BYOL. En el caso de que se resuelva la licencia del Cliente para utilizar el Programa de IBM asociado o la Suscripción y el Soporte para el Programa de IBM asociado, el derecho de uso de BYOL por parte del Cliente también se resolverá.

El Cliente puede seguir utilizando los derechos de titularidad al programa asociado de IBM que se aplican al uso de la oferta de BYOL para implementar el programa asociado de IBM de forma simultánea con el uso de la oferta de BYOL por parte del Cliente durante el siguiente período (el "Período de Uso Simultáneo"): para Clientes con un plazo de suscripción de tres (3) años, no más de noventa (90) días después del inicio de la suscripción inicial del Cliente a la oferta de BYOL; para Clientes con un plazo de suscripción de tres (3) años o más, no más de un (1) año después del inicio de la suscripción inicial del Cliente a la oferta de BYOL. Una vez finalizado el Período de Uso Simultáneo, durante la duración del uso de la oferta de BYOL por parte del Cliente, los derechos de titularidad del Cliente al programa asociado de IBM aplicados al uso de la oferta de BYOL se suspenden y el Cliente ya no podrá utilizar dichos derechos para implementar el programa asociado de IBM (sujeto a las excepciones establecidas).

En la tabla siguiente se describen las ratios de derechos de titularidad del Programa IBM asociado necesario para utilizar la oferta BYOL con el derecho de titularidad correspondiente indicado. Una vez el Cliente ha obtenido la oferta BYOL y durante el tiempo que utilizará la oferta BYOL, los derechos de titularidad del Cliente para el Programa IBM aplicados al uso de la oferta BYOL se suspenden y el Cliente ya no podrá utilizar esos derechos de titularidad para desplegar el Programa IBM asociado (sujeto a las excepciones indicadas).

Programa de IBM Asociado	Oferta BYOL	Ratio n/m*
IBM Cloud Pak for Data Financial Crimes Insight	IBM Financial Crimes Insight BYOL	Ratio: 1 Instalación / 1 Instancia
IBM Cloud Pak for Data Financial Crimes Insight for Non-Production Environment	IBM Financial Crimes Insight Non-Production BYOL	Ratio: 1 Instalación / 1 Instancia
IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Electronic Communication	IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud BYOL	Ratios acumulativas: Nivel 1 (1-100 RVUs): ● 1 RVU / 1 Participante Elegible Nivel 2 (101-235 RVUs): ● 0,9 RVUs / 1 Participante Elegible Nivel 3 (236-435 RVUs): ● 0,8 RVUs / 1 Participante Elegible Nivel 4 (436-585 RVUs): ● 0,6 RVUs / 1 Participante Elegible Nivel 5 (586-835 RVUs): ● 0,5 RVUs / 1 Participante Elegible Nivel 6 (836-1135 RVUs): ● 0,4 RVUs / 1 Participante Elegible Nivel 7 (Más de 1136 RVUs): ● 0,3 RVUs / 1 Participante Elegible
IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Voice	IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud BYOL	Ratios acumulativas: Nivel 1 (1-100 RVUs): ● 1 RVU / 1 Elemento Nivel 2 (101-235 RVUs): ● 0,9 RVUs / 1 Elemento Nivel 3 (236-435 RVUs): ● 0,8 RVUs / 1 Elemento Nivel 4 (436-585 RVUs): ● 0,6 RVUs / 1 Elemento Nivel 5 (586-835 RVUs): ● 0,5 RVUs / 1 Elemento Nivel 6 (836-1135 RVUs): ● 0,4 RVUs / 1 Elemento Nivel 7 (Más de 1136 RVUs): ● 0,3 RVUs / 1 Elemento

Programa de IBM Asociado	Oferta BYOL	Ratio n/m*
IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Complaint Analytics	IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics BYOL	Ratios acumulativas: Nivel 1 (1-100 RVUs): ● 5.000 RVUs / 1 Mensaje Digital Nivel 2 (101-235 RVUs): ● 4.500 RVUs / 1 Mensaje Digital Nivel 3 (236-435 RVUs): ● 4.000 RVUs / 1 Mensaje Digital Nivel 4 (436-585 RVUs): ● 3.000 RVUs / 1 Mensaje Digital Nivel 5 (586-835 RVUs): ● 2.500 RVUs / 1 Mensaje Digital Nivel 6 (836-1135 RVUs): ● 2.000 RVUs / 1 Mensaje Digital Nivel 7 (Más de 1136 RVUs): ● 1.500 RVUs / 1 Mensaje Digital

* "Ratio n/m" significa que para cada ('n') derechos de titularidad de la métrica indicada para el programa IBM asociado, el Cliente puede aplicar esos derechos de titularidad al número especificado ('m') de derechos de titularidad de la métrica indicada para la oferta BYOL. Si la conversión de un Programa de IBM Asociado a una Oferta BYOL tiene como resultado una cifra no entera, se redondeará al entero superior.

Ejemplo 1:

710 RVUs al Participante Elegible (EPS)

(Aplicable a IBM Trade Surveillance Analytics e IBM Electronic Communication Surveillance Analytics)

Nivel 1: si $710 > 100$, entonces $100/1 = 100$ EPS

Nivel 2: si $710 > 235$, entonces $(235-100)/,9 = +150$ EPS

Nivel 3: si $710 > 435$, entonces $(435-235)/,8 = +250$ EPS

Nivel 4: si $710 > 585$, entonces $(585-435)/,6 = +250$ EPS

Nivel 5: si $710 > 835 \rightarrow$ no y entonces $(710-585)/,5 = +250$ EPS

EPS Total: $100 + 150 + 250 + 250 + 250 = 1000$ EPS

Ejemplo 2:

500.000 RVUs a Mensajes Digitales (paquete de 5.000)

(Aplicable a IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics)

Nivel 1: si $500.000 > 100$, $100/5.000 = 0,02$ Mensaje Digital

Nivel 2: si $500.000 > 235$, $(235-100)/4.500 = + 0,03$ Mensaje Digital

Nivel 3: si $500.000 > 435$, $\rightarrow (435-235)/4.000 = + 0,05$ Mensaje Digital

Nivel 4: si $500.000 > 585$, $\rightarrow (585-435)/3.000 = + 0,05$ Mensaje Digital

Nivel 5: si $500.000 > 835$, $\rightarrow (835-585)/2.500 = + 0,1$ Mensaje Digital

Nivel 6: si $500.000 > 1.135$, $\rightarrow (1.135-835)/2.000 = + 0,15$ Mensaje Digital

Nivel 7: si $500.000 > 1.135$, $\rightarrow (500.000-1135)/1.500 = + 99,6$ Mensaje Digital

Total de Mensajes Digitales: $0,02 + 0,03 + 0,05 + 0,1 + 0,15 + 99,6 = 100$ Mensajes Digitales

5.3 Resultados de búsqueda

El Cliente acepta que los resultados de búsqueda obtenidos y referenciados en los informes generados como parte de los Servicios de Cloud descritos en este documento ("Resultados de Búsqueda") pueden incluir datos o Contenido propiedad de terceros y que IBM no vende ni proporciona ninguna licencia ni ningún otro derecho respecto a los Resultados de Búsqueda o el Contenido. Los Resultados de Búsqueda se consideran Contenido para estos Servicios de Cloud.

5.4 Vencimiento del Servicio de Cloud

Antes del vencimiento o la terminación del Servicio de Cloud, el Cliente puede utilizar cualquiera de las características de notificación o exportación del Servicio de Cloud proporcionadas para extraer datos. Los servicios de extracción de datos personalizada están disponibles bajo un contrato independiente.

Tras la recepción de una solicitud de soporte por parte del Cliente dentro del plazo de 30 días tras la fecha de vencimiento o terminación del Servicio de Cloud, IBM devolverá al Cliente una copia electrónica del contenido del Cliente en formato de aplicación nativa.