

### IBM Financial Crimes Geographic Risk Insight

Nella presente Descrizione dei Servizi è descritto il Servizio Cloud che IBM fornisce al Cliente. Il termine "Cliente" indica la parte contraente, i relativi utenti autorizzati e i destinatari del Servizio Cloud. Il Preventivo applicabile e la PoE (Proof of Entitlement) sono forniti come Documenti d'Ordine separati.

#### 1. Servizio Cloud

**IBM Financial Crimes Geographic Risk Insight** è una soluzione di valutazione del rischio geografico che valuta i paesi in base al relativo rischio di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo. Ad ogni paese viene assegnato un punteggio in base al rischio, una classificazione del rischio e una valutazione di rischio alto, medio o basso, in base al peso cumulativo di fattori indicativi di riciclaggio di denaro e di finanziamento del terrorismo.

#### 2. Descrizione della Sicurezza

Questo Servizio Cloud si attiene ai principi IBM sulla sicurezza e tutela dei dati per i servizi IBM SaaS che sono disponibili alla pagina web <http://www.ibm.com/cloud/data-security> con le seguenti modificazioni:

- a. L'ultima frase del primo paragrafo è sostituita dal seguente testo: Le misure attuate e mantenute da IBM all'interno del Servizio Cloud si allineeranno con Shared Assessments Third Party Risk Management Framework (<https://sharedassessments.org/>).
- b. La seconda frase dell'Articolo 4b viene sostituita con il seguente testo: L'uso di un badge di accesso per entrare in un data center e nelle aree controllate sarà registrato e tali log saranno conservati per non meno di 90 giorni.
- c. L'Articolo 6a, comma "c) esegue la gestione automatizzata e la verifica della routine di conformità dei componenti sottostanti con i requisiti di configurazioni della sicurezza" è stato rimosso.

Eventuali modifiche dei principi IBM sulla sicurezza e tutela dei dati non diminuiranno la sicurezza del Servizio Cloud.

Questo Servizio Cloud può essere usato per trattare contenuto in cui siano presenti dati personali qualora il Cliente, in qualità di titolare del trattamento dei dati, determini che le misure di sicurezza tecniche ed organizzative siano appropriate in relazione ai rischi presentati dal trattamento e alla natura dei dati da proteggere. Il Cliente riconosce che questo Servizio Cloud non offre funzionalità per la protezione di contenuto che includa dati sensibili o dati soggetti ad ulteriori requisiti normativi. Il Cliente riconosce che IBM non ha nessuna conoscenza del tipo di dati che sono stati inclusi nel contenuto e non può operare alcuna valutazione circa l'idoneità dei Servizi Cloud o alle protezioni di sicurezza in atto.

#### 2.1 Funzionalità per la Sicurezza e Responsabilità

Il Servizio Cloud implementa le seguenti funzionalità di sicurezza:

Il Servizio Cloud esegue la crittografia del contenuto durante la trasmissione dei dati tra la rete IBM e l'infrastruttura del Cliente. Il Servizio Cloud non esegue la crittografia di contenuto 'dormiente' in attesa della trasmissione dei dati.

#### 3. Supporto tecnico

Il Supporto tecnico per il Servizio Cloud viene fornito tramite un sistema online di reportistica dei problemi. IBM renderà disponibile la Guida al Supporto IBM Software as a Service che contiene le informazioni di contatto e le procedure sul supporto tecnico. Il Supporto tecnico è incluso nel Servizio Cloud e non è disponibile come offerta separata.

#### 4. Informazioni sulle Titolarità e sulla Fatturazione

##### 4.1 Calcolo dei Corrispettivi

Il Servizio Cloud è disponibile in base al calcolo dei corrispettivi specificato nel Documento d'Ordine:

- "Istanza" è un'unità di misura che consente di ottenere il Servizio Cloud. Un'Istanza rappresenta l'accesso ad una configurazione specifica del Servizio Cloud. È necessario ottenere titolarità sufficienti per ogni Istanza del Servizio Cloud resa disponibile per accedervi e utilizzarla durante il periodo di misurazione specificato nella PoE del Cliente o nel Documento d'Ordine.

## 5. Opzioni di Durata e Rinnovo

La durata del Servizio Cloud inizia nella data in cui IBM comunica al Cliente che l'accesso al Servizio Cloud è disponibile, così come documentato nella PoE. Nella PoE sarà specificato se il Servizio Cloud sarà rinnovato automaticamente, se procede sulla base di un uso continuativo o se termina alla scadenza.

In caso di rinnovo automatico, salvo comunicazione scritta da parte del Cliente di disdetta almeno 90 (novanta) giorni prima della data di scadenza del periodo contrattuale, il Servizio Cloud sarà rinnovato automaticamente per la durata contrattuale specificata nella presente PoE.

In caso di utilizzo continuativo, il Servizio Cloud continuerà ad essere disponibile con cadenza mensile fino a quando il Cliente non fornirà una comunicazione scritta di recesso almeno 90 giorni prima della scadenza. Il Servizio Cloud continuerà ad essere disponibile fino alla fine del mese solare successivo a tale periodo di 90 (novanta) giorni.

## 6. Ulteriori condizioni

### 6.1 Disposizioni Generali

Il Cliente accetta che IBM possa fare pubblicamente riferimento al Cliente come abbonato dei Servizi Cloud in una pubblicità o comunicato commerciale.

### 6.2 Backup

I backup vengono eseguiti ogni mese per gli ultimi tre mesi, ogni settimana per le settimane dall'ultimo backup mensile e quotidianamente dall'ultimo backup settimanale. IBM conserverà una copia di backup dei dati del Cliente per un periodo massimo di 90 giorni. Il Cliente è responsabile di configurare la sicurezza del Servizio Cloud vietando ai singoli utenti di cancellare i dati e qualora i dati vengano cancellati, il Cliente riconosce e accetta che IBM non è tenuta a ripristinare i dati eliminati e, se disponibile, per tale attività potrebbe addebitare dei corrispettivi.

### 6.3 Scadenza del Servizio Cloud

Prima della scadenza o termine del Servizio Cloud, il Cliente può utilizzare una delle funzionalità di reportistica o esportazione del Servizio Cloud fornite per estrarre i dati.

### 6.4 Disaster Recovery

Nel caso in cui si verifichi un'interruzione grave del sistema, causata da una catastrofe naturale (ad es. incendio, terremoto, inondazione, ecc.), il disaster recovery sarà erogato con l'impegno di svolgere ogni ragionevole sforzo commerciale per ripristinare i dati di produzione del Cliente in un data center secondario del Servizio Cloud con un obiettivo di 72 ore. Questa non è una garanzia e gli SLA (Service Level Agreement) non sono disponibili.

### 6.5 Nessuna garanzia di conformità

Il Cliente riconosce e accetta che, sebbene il Servizio Cloud sia progettato per essere utilizzato come strumento di assistenza dai professionisti della conformità e altri, non è prevista alcuna garanzia che l'uso del Servizio Cloud e di qualsiasi altro prodotto o servizio che possa essere fornito da IBM sia conforme con le leggi e normative applicabili. In nessun caso, IBM o qualsiasi dipendente, funzionario, direttore, agente o rappresentante di IBM sarà responsabile di tale conformità del Cliente. Il Cliente è responsabile dei risultati ottenuti dall'utilizzo del Servizio Cloud.

### 6.6 Utilizzo del Servizio Cloud consentito dalla legge

Questo Servizio Cloud suggerisce l'output in base all'applicazione di modelli, regole e algoritmi sui dati forniti dal Cliente e, in quanto tale, la completezza, la precisione e l'affidabilità dell'output potrà variare. L'utilizzo di questo Servizio Cloud può implicare varie leggi o normative, incluse quelle relative a titoli, operazioni bancarie, operazioni finanziarie, assicurazioni, privacy, gioco, protezione dei dati e occupazione. Il Cliente dichiara di aver ottenuto o che otterrà qualsiasi autorizzazione o licenza necessarie, incluso il diritto legale di utilizzare qualsiasi comunicazione, dato o testo inviati al Servizio Cloud e utilizzerà il Servizio Cloud solo in conformità con le leggi e normative applicabili.

In aggiunta, il Cliente comprende che il Servizio Cloud non viene fornito da una "agenzia di informazioni dei consumatori" ossia IBM non raccoglie o valuta le informazioni allo scopo di fornire a terzi informazioni segnalate dai consumatori e, pertanto, le informazioni che un Cliente ottiene dal Servizio Cloud non sono "informazioni segnalate dai consumatori" come definito nel Fair Credit Reporting Act (FCRA) per i termini citati tra virgolette. Il Cliente accetta di non utilizzare qualsiasi informazione ottenuta dal Servizio Cloud, in

toto o in parte, come fattore nella determinazione dell'idoneità di qualsiasi persona per: (1) credito o assicurazione da utilizzare principalmente per scopi personali, familiari o domestici (incluse, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, per offerte valutate precedentemente); (2) scopi di impiego; (3) licenza o altro benefit garantito da un'agenzia governativa; o (4) qualsiasi altro prodotto, servizio o transazione che implichi qualsiasi altro scopo FCRA.

## **6.7 Dati e Connessioni di Terzi**

Il Servizio Cloud può contenere link o può essere utilizzato per accedere ai servizi di dati di terze parti, ai database, ai servizi web, al software o ad altro contenuto di terze parti (complessivamente, "contenuto"). L'accesso a questo contenuto viene fornito nello "STATO IN CUI SI TROVA", NON FORNISCE ALCUN TIPO GARANZIA, ESPRESSA O IMPLICITA, INCLUSE LE GARANZIE DI TITOLARITÀ, DI NON VIOLAZIONE DEI DIRITTI DI PROPRIETÀ INTELLETTUALE O DI NON INTERFERENZA, NONCHÉ QUALSIASI ALTRA GARANZIA O CONDIZIONE, ESPRESSA O IMPLICITA, DI COMMERCIALIZZABILITÀ ED IDONEITÀ PER UNO SCOPO SPECIFICO, FATTO SALVO QUANTO STABILITO DA NORME INDEROGABILI DI LEGGE. Le terze parti interessate possono in qualsiasi momento e a loro sola descrizione revocare l'accesso. Al Cliente potrà essere richiesto di stipulare accordi separati con terze parti per l'accesso o l'utilizzo di tale contenuto. IBM non è considerata una delle parti in tali accordi separati e, in quanto condizione esplicita di questo Servizio Cloud, il Cliente accetta di rispettare le condizioni di tali accordi separati.

Accettato da:

---

Firma e timbro del Cliente

Data:

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del Codice Civile Italiano, il Cliente approva specificamente i seguenti articoli del presente documento: "Opzioni di Durata e Rinnovo", "Nessuna Garanzia di conformità", "Dati e Connessioni di Terzi".

---

Firma e timbro del Cliente

Data: