

## IBM Algo Risk Content on Cloud

本「服務說明」說明本「雲端服務」。適用之訂購文件提供「客戶」訂單有關計價及其他詳細資料。

### 1. 雲端服務

IBM Algo Risk Content on Cloud 係一種作為服務供應項目之資料，在此供應項目中，由 IBM 研究團隊建立之輸出（詳述如下），可供「客戶」回應其透過 Web 型介面提出之結構化查詢。本「服務說明」文件中所稱「輸出」，係指透過「雲端服務」提供予「客戶」之著作物 (materials)，包括此類著作物之階層，以及建立該等著作物所使用之方法。在本「雲端服務」中，內容係以「客戶」可能選擇儲存之查詢為限，「客戶」可使用「客戶」輸入系統中之關鍵字及其他搜尋文字進行查詢，此外，處理輸出之方式與本內容不同，因為輸出係為 IBM 所有，而非「客戶」所有。依 IBM 與「客戶」間之約定，前述輸出係為 IBM 所有或授權予 IBM 者，且內含 IBM 或其授權人有著作權價值與所有權之著作物。

#### 資料需求

輸出之建立，需視 IBM 對一或多個第三人供應商提供之資料是否具有存取權而定。「客戶」同意遵守就「第三人資料條款 - 直接資料供應商 - Fitch Solutions」一節就前述資料之使用而訂定之各項條款，此等條款亦適用於前述輸出之使用。IBM 因故被限制存取需隨同「雲端服務」一併提供予「客戶」之第三人資料者，任一方當事人均得終止本「服務說明」，如係由 IBM 單方終止者，IBM 應將「客戶」已支付且自終止日起尚未使用之剩餘費用退還「客戶」。

### 1.1 供應項目

「客戶」得從下列可用供應項目選取其所要供應項目。

#### 1.1.1 IBM Algo FIRST

「IBM Algo FIRST 雲端服務」供應項目係一種以金融服務業為主之作業風險個案研討資料庫。前述個案研討可用於協助「客戶」滿足 Basel II 或 III、Solvency II 或 Regulatory Compliance 程式之外部資料元素需求。

此資料庫定期進行更新，並提供新的已更新個案，供「客戶」依需求檢閱及下載。

IBM Algo FIRST 提供下列項目：

a. 適用於所有使用者類型之「基本功能」：

- (1) 透過主要 Web 介面，以使用者 ID 與密碼存取 IBM Algo FIRST 網站，此介面可讓「客戶」使用多個參數（詳載於 IBM Algo FIRST 手冊）搜尋事件，包括公司名稱、階層名稱、日期及損失金額。
- (2) 可讓「客戶」儲存搜尋準則，以便日後再次執行搜尋。
- (3) 可讓「客戶」以表格格式檢視搜尋結果，以及顯示圖形，此等圖形會將結果細分至資料被檢索至的各階層。
- (4) 可讓「客戶」將搜尋結果下載為 .CSV、.RTF 或 .PDF 等格式。
- (5) 可讓「客戶」下載其他支援文件，例如：每月新聞信件、每月摘要、每季統計資料、白皮書及手冊。
- (6) 可讓「客戶」設定客製下載範本（選取「客戶」偏好用於下載的欄位）。
- (7) 可讓「客戶」設定已儲存搜尋之電子郵件警示（對使用者發出警示，告知使用者可於資料庫中檢視新事件）

b. 授權使用者類型

- (1) 「標準 FIRST 使用者」可存取所有「基本功能」。
- (2) 「外部管理 FIRST 使用者」享有同於「標準 FIRST 使用者」之功能存取權，且有權存取下列「外部管理」功能：管理其組織之 FIRST 使用者，包括於其使用者授權範圍內設定新使用者、刪除使用者、重設密碼，以及變更基本使用者資訊。

客戶需具備符合下列最低限度之加密及瀏覽器需求之能力，始得存取本「雲端服務」。

- 本「雲端服務」之連線必須使用 TLS 1.2 或更高版本之通訊協定。
- 一切已傳輸或接收之資料，其加密下限為 128 位元。
- 最少需要 Internet Explorer 9 或更高版本，或 Firefox 45 或更高版本。

### 1.1.2 IBM Algo OpData

IBM Algo OpData 係以 XLS 檔案格式提供之作業風險事件定量資料庫，此資料庫是按照每年兩次之週期分送，並可併入「客戶」本身風險系統。這些事件可用於協助「客戶」滿足金融服務機構適用之 Basel II 或 III、Solvency II 或 Regulatory Compliance 程式的外部資料元素需求。IBM Algo OpData 的特定焦點是基於作業風險建模的目的而提供「長尾事件」("tail events")。

此資料庫在各版次中都會提供新的與已更新事件。除事件外，此資料庫還包含審核追蹤，用以指出從舊版之後的事件變更。

## 1.2 選用服務

除「存取與授權使用者」外，「客戶」亦可選擇利用資料附加程式選項補充「IBM Algo FIRST 雲端服務」供應項目存取權。資料附加程式可讓「客戶」將 FIRST 資料併入「客戶」本身風險軟體系統。

### 1.2.1 IBM Algo FIRST 資料附加程式 XML 版本

此版本採用 XML 格式，因而可與大多數風險系統整合。使用所提供的 XML 綱目，可讓「客戶」建立其本身的過濾器與程式介面，以便將 FIRST 資料與「客戶」的風險系統整合。XML 版本之 FIRST 資料係按照每日、每週或每月之週期提供。

### 1.2.2 IBM Algo FIRST 資料附加程式 FastMap 版本

此版本專門用於與 OpenPages ORM 模組 6.2.1 版或更高版本進行整合。OpenPages 軟體隨附如何將此資料附加程式整合至 OpenPages 軟體之特定指示，該軟體之授權應由「客戶」個別取得。FastMap 版本之 FIRST 資料係按照每日、每週或每月之週期提供。

### 1.2.3 IBM Algo FIRST 資料附加程式 Security Directory Integrator 版本 - OpenPages GRC

本資料附加程式係為與 OpenPages ORM 模組 7.2 版或更高版本整合之替代方法。OpenPages 軟體所隨附如何在 IBM Algo FIRST 資料附加程式 Security Directory Integrator 版本 - OpenPages GRC 建置 Assembly Line，進而將此資料附加程式與 OpenPages 軟體整合之指示，該 OpenPages 軟體之授權應由「客戶」個別取得。本 IBM Algo FIRST 資料附加程式 Security Directory Integrator 版本 - OpenPages GRC 資料資訊來源係以每日為週期，提供予「客戶」。

## 2. 資料處理及保護 Data Sheet

「IBM 資料處理附錄」（網址：<http://ibm.com/dpa>）(DPA) 及「資料處理及保護 Data Sheet」（稱為 Data Sheet 或「DPA 附件」）（如以下鏈結所示）提供有關「雲端服務」之其他資料保護資訊，以及有關可能處理之「內容」類型、所涉及之處理活動、資料保護特定功能 (features) 及「內容」保留與歸還相關細節等事宜之選項。若歐盟一般資料保護規章 (EU/2016/679) (GDPR) 適用於「內容」所含個人資料，則於其適用的範圍內，適用前揭 DPA。

<https://www.ibm.com/software/reports/compatibility/clarity-reports/report/html/softwareReqsForProduct?deliverableId=18792650D23511E48900E8F9867BF357>

### 3. 服務水準及技術支援

#### 3.1 服務水準協定

IBM 為「客戶」提供下列可用度服務水準協定 (SLA)。IBM 將依本「雲端服務」累計可用度，套用最高可適用之補償，如下表所示。可用度百分比之計算方式如下：合約月份中的總分鐘數減去合約月份中「服務停用」之總分鐘數，除以合約月份之總分鐘數。「服務停用」定義、請求的處理及如何洽詢 IBM 有關服務可用度問題，載明於「IBM 雲端服務」支援手冊（網址：

[https://www.ibm.com/software/support/saas\\_support\\_overview.html](https://www.ibm.com/software/support/saas_support_overview.html)）。

可用性	扣抵 (每月訂用費用之 %*)
小於 99.9%	2%
小於 99.0%	5%
小於 95.0%	10%

\* 訂用費用為請求所主張當月之約定價格。

#### 3.2 技術支援

於 IBM 支援手冊（網址：<https://www.ibm.com/support/home/pages/support-guide/>）中選取本「雲端服務」，即可找到本「雲端服務」之技術支援（包括支援聯絡人詳細資料、嚴重性層次、可用支援時數、回應時間及其他支援資訊與處理程序）。

### 4. 費用

#### 4.1 計費度量

本「雲端服務」之計費度量載明於「交易文件」中。

下列計費度量適用於本「雲端服務」：

- 「存取權」係指存取本「雲端服務」功能之權利。
- 「授權使用者」名稱係指被授權透過任何方法以任何直接或間接方式（例如：透過多工程式、裝置或應用程式伺服器）存取「雲端服務」之特定使用者。
- 「傳統 (Legacy) 合約」是授與「雲端服務」供應項目所需的一種計量單位。傳統計費度量類型不再由 IBM 主動行銷。但 IBM 得依「傳統 (Legacy)」授權類型所使用某些版本之本「雲端服務」供應項目（「傳統 (Legacy) SaaS」），自行決定同意增加「客戶」之既有授權。根據「傳統 (Legacy)」收費度量類型取得之本「雲端服務」供應項目，於「交易文件」中被註明為「傳統 (Legacy)」。「客戶」所有使用「傳統 (Legacy) SaaS」之行為，將受「客戶」原始取得使用「傳統 (Legacy) SaaS」權利所依照的合約（「傳統 (Legacy) 合約」）中載明之收費度量條款之規範。在任何情況下，「傳統 (Legacy) 合約」條款均不得擴充解釋，使「客戶」之「傳統 (Legacy) SaaS」使用權超過「交易文件」中載明之數量，亦不得將未載明於「傳統 (Legacy) SaaS」收費度量條款以外之其他條款，視為規範「雲端服務」供應項目之使用行為。

### 5. 其他條款

於 2019 年 1 月 1 日前簽署之「雲端服務合約」（或性質相當的基本雲端合約），適用 <https://www.ibm.com/acs> 所載明之條款。

#### 5.1 累計授權 - IBM Algo FIRST

「授權使用者」與「存取權」不是「雲端服務」供應項目授權使用之替代方法。「客戶」應取得「存取權」，以及足以涵蓋「雲端服務」供應項目所有使用者之「授權使用者」授權數。

## 5.2 「雲端服務」到期/終止之效果

於本「服務說明」到期或終止時，「客戶」應銷毀前述輸出及所製作之一切複本，但仍得基於保存及備份目的保留一份前述輸出之複本（透過「雲端服務」入口網站提供之說明文件除外），惟一切所有權標示、商標及著作權聲明，以及免責聲明及權利限制注意事項，均需正確地重製於該複本。前述保存複本僅限用於符合「客戶」遵循授權規定及查核義務之目的。

## 5.3 IBM Algo FIRST 資料附加程式 XML 版本、IBM Algo FIRST 資料附加程式 FastMap 版本、IBM Algo FIRST 資料附加程式 Security Directory Integrator 版本、OpenPages GRC 及 IBM Algo OpData 之其他使用條款。

若「客戶」已購買 IBM Algo FIRST 資料附加程式 XML 版本、IBM Algo FIRST 資料附加程式 FastMap 版本、IBM Algo FIRST 資料附加程式 Security Directory Integrator 版本、OpenPages GRC 或 IBM Algo OpData，「客戶」被允許可以合併輸出與任何第三人產品。本合約及本「服務說明」內的其他所有條款仍然適用。

## 5.4 第三人資料條款 - 直接資料供應商 - Fitch Solutions

- a. IBM 已就用於建立「輸出」之特定資訊（「Fitch Solutions 資訊」）之提供，與 Fitch Solutions, Inc. (Fitch Solutions) 簽訂「合約」。
- b. 「客戶」同意，不論係以任何形式使用「Fitch Solutions 資訊」，均僅限作為「雲端服務」供應項目一部分，依本合約及本「服務說明」之條款規定使用。

### 5.4.1 第三人資料條款 - Fitch Solutions 資訊特定使用條款

- a. 雖然「Fitch Solutions 資訊」是根據 Fitch Solutions 認為可靠的來源而取得，但「客戶」確認 Fitch Solutions 並未聲明、保證或承諾「Fitch Solutions 資訊」任一部分的準確性、更正度、完整性、周延性或及時性，並明確確認下列 Fitch Solutions 免責聲明：Fitch Solutions 未審核或驗證由第三人（包括且不限於發證者、其代表、會計人員及法律顧問及其他人員）提供給 Fitch Solutions 之資訊的準確性。
- b. Fitch Solutions 也未聲明、保證或承諾：(i) 「Fitch Solutions 資訊」之任一部分的設計或效能；或 (ii) 「Fitch Solutions 資訊」將完成「客戶」之任何特定目的或需求。
- c. Fitch Solutions 不建議購買或銷售金融產品或證券，不提供投資建議，也不提供法律、審核、會計、評價或精算等服務。評比並非證券價值的相關意見回饋。「Fitch Solutions 資訊」所包含的某些產品，可能包含藉由數學方法或非數學方法衍生而得之某些證券的理論近似值。Fitch Solutions 未聲明或保證下列事項：前述評估毫無錯誤；為使用於 Fitch Solutions 之評估或軟體而提供予 Fitch Solutions 或其提供之輸入資料或 Fitch Solutions 所採用之方法均為完整或毫無錯誤、忽略或瑕疵；或者，Fitch Solutions 之模型與評估方法所產生之近似值必定對應至可能於特定日期獲得之特定證券實際交易價格。「Fitch Solutions 資訊」之使用者對於評估使用之驗證與適切性應自行負完全責任。「Fitch Solutions 資訊」所包含的某些產品，可能包含有關金融產品或證券之流動性或其他屬性的意見回饋。Fitch Solutions 對於前述意見之正確性、更正度、完整性、周延性或及時性，未為任何聲明或保證。Fitch Solutions 對於因信賴或使用「Fitch Solutions 資訊」或衍生自「Fitch Solutions 資訊」或將其併入之輸出而肇生之任何信用、借貸或投資決策、損害或其他損失，不負任何責任。
- d. 除本合約或本「服務說明」明文約定之保證事項外，「Fitch Solutions 資訊」係「依現狀」提供，有關品質滿意度、效能、準確性及成就之一切錯誤與整體風險，均由「客戶」承擔。Fitch Solutions 未提供其他一切明示或默示保證或條件，包括且不限於適售性、符合特殊用途及不含病毒與損害性程式碼及停用程式碼之默示保證或條件。Fitch Solutions 並特別排除下列之保證或聲明：「Fitch Solutions 資訊」符合「客戶」之需求；「Fitch Solutions 資訊」之運作或應用及/或其使用均不中斷或毫無錯誤；「Fitch Solutions 資訊」中之瑕疵皆可更正或擬予更正；或者，「Fitch Solutions 資訊」相容於任何特定平台。

## 5.5 「輸出」適用之限制

除非本合約及「服務說明」有特別規定或事先取得 IBM 之書面同意，否則「客戶」及「客戶」之使用者均不得為下列行為：(i) 發佈、複製、修改、合併、轉讓或散布前述輸出之任一部分；(ii) 對前述輸出之元件進

行還原工程、解編、轉換、逆向組合或分離；(iii) 再授權、出租、出售、租賃或重新包裝或再散布前述輸出或其任一部分；(iv) 將前述輸出或其任一部分用於第三人訓練、商用分時或服務機構之營運；或 (v) 製作由前述輸出之全部或部分衍生之任何作品或產品。

但若符合下列條件，「客戶」仍得在「客戶」企業及其一般運作中，僅限於「客戶」內部業務之用途（採口頭、書面或電子方式），在其本身之商業應用程式、報告、簡報、圖形及其他出版品（合稱「著作物」(Materials)），包括未事先取得 IBM 書面同意之有限輸出摘錄）中進行再散布：(i) 該等摘錄僅為「著作物」內容之支援與附帶項目；(ii) 「客戶」應對前述輸出之再散布負責；及 (iii) 「客戶」同意不在下列情形下使用有限權利再散布依本授權條款授予之「著作物」：(a) 以重複使用為基礎，或 (b) 基於銷售及/或散布或其他目的而開發與任何 IBM 產品或服務競爭之產品或服務；或 (c) 與依管轄地安全法之規定必須歸檔備查之招股書或其他供應項目文件一併使用。若「客戶」使用前述所許可之「著作物」，其應一律在「著作物」中確認 IBM 為摘錄來源，並標示適當的注意事項。「客戶」應將電子格式或印刷本格式之「著作物」靜態複本提供予 IBM，以供 IBM 檢視「著作物」之複本，惟 IBM 僅限將該等複本用於確認「客戶」確實依照本合約及本「服務說明」之條款使用及散布「著作物」。實際評分或其他資料點如係顯示為「著作物」之一部分，任何特定商業應用程式、報告、簡報、圖形或其他書面出版品，均不得呈現超過七十五個評分或其他資料點。

如上述使用規定所示，輸出之有限摘錄：(i) 不得包含獨立商業價值；(ii) 不得由收受人作為輸出之替代物；(iii) 未施行定期及計劃性之更新；及 (iv) 不得個別行銷。