

Descrizione dei Servizi

Nella presente Descrizione dei Servizi viene descritto il Servizio Cloud. I documenti d'ordine applicabili riportano prezzi e dettagli aggiuntivi sull'ordine del cliente.

1. Servizio Cloud

IBM FIRST Risk Case Studies (IBM FIRST) è un'offerta 'data as a service' in cui l'output creato dal team di ricercatori di IBM (come descritto più dettagliatamente di seguito) viene messo a disposizione del Cliente in risposta alle query strutturate effettuate dal Cliente tramite un'interfaccia web. Il termine "output", quando utilizzato nella presente Descrizione dei Servizi, indica qualsiasi materiale messo a disposizione del Cliente tramite il Servizio Cloud, inclusa la gerarchia di tali materiali e la metodologia tramite cui vengono creati. In questo Servizio Cloud, il contenuto è limitato alle query che il Cliente può scegliere di salvare utilizzando una parola chiave e altro testo di ricerca che il Cliente immette nel sistema e l'output viene trattato diversamente da questo contenuto perché è di proprietà di IBM e non del Cliente. Per ciò che concerne IBM e il Cliente, l'output è di proprietà di, o fornito su licenza a IBM e contiene materiale importante relativo alla proprietà e al copyright di IBM o dei relativi licenziatari.

Requisiti dei dati

La creazione dell'output dipende dall'accesso di IBM a determinati dati forniti da uno o più fornitori terzi. Il Cliente accetta le disposizioni dell'Articolo "Condizioni inerenti ai Dati di Terze Parti – Data Vendor Diretti – Fitch Solutions" che stabiliscono i termini e le condizioni per l'utilizzo di tali dati, applicabili anche all'utilizzo dell'output. Nell'eventualità che a IBM venga vietato l'accesso ad eventuali dati di terze parti richiesti per fornire al Cliente il Servizio Cloud, entrambe le Parti possono recedere dalla presente Descrizione dei Servizi e, in caso di recesso solo da parte di IBM, IBM rimborserà il Cliente per il saldo rimanente di qualsiasi costo non ancora applicato fino alla data della risoluzione.

1.1 Offerte

Il Cliente può selezionare le seguenti offerte disponibili.

1.1.1 IBM FIRST

L'offerta IBM FIRST Cloud Service è un database di case study dei rischi operativi relativi al settore dei servizi finanziari. Questi case study possono essere utilizzati per aiutare il Cliente a soddisfare i requisiti di elementi di dati esterni per i programmi Basel II o III, Solvency II o di conformità normativa (Regulatory Compliance).

Il database viene aggiornato periodicamente e fornisce casi nuovi e aggiornati, che il Cliente può rivedere e scaricare in base alle proprie esigenze.

IBM FIRST fornisce quanto di seguito specificato:

- a. Funzionalità di base per tutti i tipi di utenti
 - (1) Accesso al sito web di IBM FIRST con id utente e password mediante l'interfaccia web principale, che consente al Cliente di ricercare gli eventi utilizzando un determinato numero di parametri (descritti in modo più completo nel Manuale IBM FIRST), inclusi i nomi delle aziende, i nomi delle gerarchie, le date e l'ammontare delle perdite.
 - (2) Consente al Cliente di salvare i criteri di ricerca per eseguire nuovamente la ricerca in futuro.
 - (3) Consente al Cliente di visualizzare i risultati delle ricerche in formato tabella, nonché di mostrare i grafici che suddividono i risultati sotto forma di gerarchie in base a cui i dati sono indicizzati.
 - (4) Consente al Cliente di scaricare i risultati della ricerca in formato .CSV, .RTF o .PDF.
 - (5) Consente al Cliente di scaricare altri documenti di supporto, quali newsletter mensili, riepiloghi mensili, statistiche trimestrali, whitepaper e guide.
 - (6) Consente al Cliente di configurare modelli di download personalizzati (selezionando i campi che il Cliente preferisce per scopi di download).
 - (7) Consente al Cliente di configurare avvisi di email su ricerche salvate (che avvisano gli utenti di nuovi eventi disponibili per la visualizzazione nel database).

b. Tipi di Utenti Autorizzati

- (1) Gli Utenti FIRST Standard hanno accesso a tutte le Funzionalità di base.
- (2) Gli Utenti FIRST Admin Esterni hanno accesso alle stesse funzionalità degli Utenti FIRST Standard, nonché l'accesso alle seguenti funzionalità Admin Esterni: gestione degli utenti FIRST per le proprie organizzazioni; inclusa l'impostazione di nuovi utenti all'interno delle relative titolarità utente; eliminazione degli utenti; reimpostazione delle password e modifica delle informazioni di base degli utenti.

Si consiglia di utilizzare la versione più recente del browser, tuttavia, per poter accedere al Servizio Cloud, il Cliente deve essere in grado di rispettare i seguenti requisiti minimi di crittografia e del browser:

- La connessione al Servizio Cloud richiede l'utilizzo del protocollo TLS 1.2 o superiore.
- È richiesta la crittografia almeno a 128 bit per tutti i dati trasmessi o ricevuti.
- È richiesto almeno Internet Explorer 11 o superiore oppure Firefox 60 o superiore.

1.1.2 IBM OpData Quantitative Database

IBM OpData Quantitative Database è un database quantitativo di eventi di rischi operativi in un formato XLS, fornito con frequenza semestrale e incorporato con i sistemi software a rischio del Cliente. Questi eventi possono essere utilizzati per aiutare il Cliente a soddisfare i requisiti relativi agli elementi di dati esterni per i programmi Basel II o III, Solvency II o di conformità normativa (Regulatory Compliance) per istituzioni di servizi finanziari. L'obiettivo particolare di IBM OpData Quantitative Database è fornire "eventi finali" allo scopo di modellare i rischi operativi.

Il database fornisce eventi nuovi e aggiornati in ciascuna release. Oltre agli eventi, il database include anche un procedimento di controllo che identifica le modifiche agli eventi a partire dalla versione precedente.

1.2 Servizi Opzionali

Oltre alle titolarità Accesso e Utente Autorizzato, il Cliente può scegliere di integrare l'accesso all'offerta IBM FIRST Cloud Service con un'opzione Add-On per i dati. L'Add-On per i dati consente al Cliente di incorporare i dati FIRST con i propri sistemi software a rischio.

1.2.1 IBM FIRST Data Add-On XML Version

Questa versione può essere integrata con i sistemi più a rischio in quanto è in formato XML. L'utilizzo dello schema XML fornito consente al Cliente di creare i propri filtri e le interfacce di programma per integrare i dati FIRST con i propri sistemi a rischio. La versione XML dei dati FIRST viene fornita con frequenza giornaliera, settimanale o mensile.

1.2.2 IBM FIRST Data Add-On FastMap Version

Questa versione è progettata specificamente per l'integrazione con il modulo OpenPages ORM versione 6.2.1 o successiva. Le istruzioni specifiche su come integrare questi add-on per i dati in OpenPages vengono fornite con il software OpenPages che il Cliente deve ottenere separatamente su licenza. La versione FastMap dei dati FIRST viene fornita con frequenza giornaliera, settimanale o mensile.

1.2.3 IBM FIRST Data Add-On Security Directory Integrator Version

Questo Add-on per i dati rappresenta un metodo alternativo di integrazione con il modulo OpenPages ORM, versione 7.2 o successive. Le istruzioni su come creare le linee di assemblaggio in IBM FIRST Data Add-On Security Directory Integrator Version per integrare questo add-on per i dati con OpenPages vengono fornite con il software OpenPages che il Cliente deve ottenere separatamente su licenza. Il feed dei dati IBM FIRST Data Add-On Security Directory Integrator Version ai Clienti viene fornito quotidianamente.

2. Specifiche Tecniche per la Protezione e il Trattamento dei Dati (Data Processing and Protection Data Sheets)

Il Supplemento al Trattamento dei Dati Personali (DPA o Data Processing Addendum) di IBM, disponibile alla pagina web <http://ibm.com/dpa> e le Specifiche Tecniche per la Protezione e il Trattamento dei Dati (Data Sheet o Appendice DPA) nei seguenti link forniscono ulteriori informazioni sulla protezione dei dati per i Servizi Cloud e per le opzioni relative ai tipi di Contenuto che potrebbe essere trattato, per le attività di trattamento interessate, le funzionalità per la protezione dei dati e le specifiche sulla conservazione e

restituzione del Contenuto. Il DPA si applica ai dati personali presenti nel Contenuto, nella misura in cui si applichino i) il Regolamento Europeo in materia di Protezione dei Dati Personali (European General Data Protection Regulation, EU/2016/679, GDPR); o ii) altre leggi sulla protezione dei dati riportate alla pagina <http://www.ibm.com/dpa/dpl>.

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

3. Livelli di Servizio e Supporto Tecnico

3.1 Service Level Agreement ("SLA")

IBM fornisce al Cliente il seguente Service Level Agreement ("SLA"). IBM applicherà il Rimborso più elevato applicabile sulla base della disponibilità cumulativa del Servizio Cloud raggiunta, come mostrato nella tabella seguente. La percentuale di disponibilità, viene calcolata nel seguente modo: il numero totale di minuti nel mese contrattuale, meno il numero totale di minuti di Inattività del Servizio nel mese contrattuale, diviso per il numero totale di minuti nel mese contrattuale. La definizione di Inattività del Servizio, il processo di reclamo e le modalità per contattare IBM in relazione ai problemi di disponibilità del servizio sono riportati nel manuale di supporto al Servizio Cloud di IBM all'indirizzo https://www.ibm.com/software/support/saas_support_overview.html.

Disponibilità	Credito (% della quota di abbonamento mensile*)
Inferiore al 99,9%	2%
Inferiore al 99,0%	5%
Inferiore al 95,0%	10%

* La quota di abbonamento rappresenta il prezzo contrattuale per il mese soggetto al reclamo.

3.2 Supporto tecnico

Il supporto tecnico per il Servizio Cloud, inclusi i dettagli di contatto di assistenza, i livelli di gravità, le ore di disponibilità del supporto, i tempi di risposta e altre informazioni e processi relativi al supporto, possono essere consultati selezionando il Servizio Cloud nella guida di supporto IBM disponibile alla pagina <https://www.ibm.com/support/home/pages/support-guide/>.

4. Corrispettivi

4.1 Calcolo dei Corrispettivi

Le metriche dei corrispettivi per il Servizio Cloud sono specificate nel Documento d'Ordine.

Al presente Servizio Cloud si applica il seguente calcolo dei corrispettivi:

- "Accesso" rappresenta il diritto di accedere alle funzionalità del Servizio Cloud.
- Il nome dell'Utente Autorizzato è un utente specifico cui è stato fornito l'accesso ai Servizi Cloud in qualsiasi modo, direttamente o indirettamente (ad esempio, tramite un programma multiplexing, dispositivo o server applicativo) con qualsiasi mezzo.
- Contratto Legacy è un'unità di misura che consente di ottenere il Servizio Cloud. Tipologie di calcolo dei corrispettivi legacy che non vengono più commercializzati da IBM. Tuttavia, IBM può, a propria sola ed esclusiva discrezione, accettare di incrementare le attuali titolarità del Cliente per utilizzare determinate versioni dell'offerta del Servizio Cloud (Legacy SaaS) in base al tipo di titolarità Legacy. Le offerte del Servizio Cloud acquistate in base ad un tipo di calcolo dei corrispettivi Legacy sono contrassegnate dall'indicazione "Legacy" nel nome dell'offerta del Servizio Cloud, nel Documento della Transazione. L'utilizzo dell'offerta Legacy SaaS da parte del Cliente è soggetto alle condizioni del calcolo dei corrispettivi.

5. Ulteriori condizioni

Agli Accordi per i Servizi Cloud (o agli accordi equivalenti per il cloud di base), stipulati prima del 1 gennaio 2019, si applicano le condizioni riportate alla pagina web <https://www.ibm.com/acs>.

5.1 Titolarità cumulative – IBM FIRST Risk Case Studies

Le titolarità Utente Autorizzato e Accesso non costituiscono mezzi alternativi per autorizzare l'utilizzo dell'offerta del Servizio Cloud. Il Cliente deve ottenere una titolarità per l'Accesso, nonché un numero di titolarità Utente Autorizzato sufficiente a coprire tutti gli utenti dell'offerta del Servizio Cloud.

5.2 Effetto della Scadenza/Cessazione del Servizio Cloud

Alla scadenza o cessazione della presente Descrizione dei Servizi, il Cliente deve distruggere l'output e tutte le copie effettuate ma può conservare una copia dell'output (esclusa qualsiasi documentazione fornita tramite il portale del Servizio Cloud) per scopi di archiviazione e backup, a patto che tutti i titoli, marchi commerciali, avvisi di copyright, dichiarazioni di non responsabilità e diritti riservati siano correttamente riprodotti su tale copia. Questa copia di archiviazione può essere utilizzata solo allo scopo di rispettare gli obblighi di conformità normativa e di verifica del Cliente.

5.3 Ulteriori Condizioni di Utilizzo per IBM FIRST Data Add-On XML Version, IBM FIRST Data Add-On FastMap Version, IBM FIRST Data Add-On Security Directory Integrator Version e IBM OpData Quantitative Database

Se il Cliente ha acquistato IBM FIRST Data Add-On XML Version, IBM FIRST Data Add-On FastMap Version, IBM FIRST Data Add-On Security Directory Integrator Version o IBM OpData Quantitative Database, al Cliente è consentito di unire l'output con i prodotti di terzi. Tutti gli altri termini e condizioni all'interno dell'Accordo e della Descrizione dei Servizi sono applicabili.

5.4 Condizioni inerenti ai Dati di Terze Parti – Data Vendor Diretti – Fitch Solutions

- a. IBM ha stipulato un Accordo con Fitch Solutions, Inc. (Fitch Solutions) per la fornitura di determinate informazioni ("Informazioni di Fitch Solutions") che possono essere utilizzate per creare l'output.
- b. Il Cliente accetta di utilizzare i Fitch Solutions, in qualunque forma, esclusivamente come parte dell'offerta del Servizio Cloud in base alle condizioni dell'Accordo e della presente Descrizione dei Servizi.

5.4.1 Condizioni inerenti ai Dati di Terze Parti – Condizioni di Utilizzo Specifiche relative alle Informazioni di Fitch Solutions

- a. Sebbene le Informazioni di Fitch Solutions si basino su informazioni ottenute da fonti che Fitch Solutions crede in buona fede che siano affidabili, il Cliente riconosce che Fitch Solutions non dichiara, garantisce o assicura l'esattezza, la correttezza, l'integrità, la completezza o la tempestività di qualsiasi parte delle Informazioni di Fitch Solutions, e riconosce espressamente che Fitch Solutions non si assume alcuna responsabilità per il controllo o la verifica dell'esattezza delle informazioni fornite da una terza parte, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, i loro issuer, relativi rappresentanti, contabili, consulenti legali e altri.

Fitch Solutions, inoltre, non dichiara, garantisce o assicura: (i) che la progettazione o l'utilizzo delle Informazioni di Fitch Solutions siano corrette; oppure (ii) che le Informazioni di Fitch Solutions soddisfino scopi o esigenze particolari del Cliente.

- b. Fitch Solutions non consiglia l'acquisto o la vendita di prodotti finanziari o titoli e non fornisce suggerimenti sugli investimenti, né fornisce servizi legali, di controllo, di contabilità, di valutazione o attuariali. Una valutazione non è un'opinione sul valore dei titoli. Alcuni prodotti inclusi nelle Informazioni di Fitch Solutions possono includere approssimazioni teoriche, derivate matematicamente o non matematicamente, di valori relativi a determinati titoli. Fitch Solutions non dichiara né garantisce che tali valutazioni siano prive di errori, che i dati di input forniti a o da Fitch Solutions per l'utilizzo nelle relative valutazioni o il software o le metodologie utilizzate da Fitch Solutions siano complete o prive di errori, omissioni o difetti, o che le approssimazioni di valori generate dai relativi modelli e le metodologie di valutazione corrispondano necessariamente al prezzo di scambio effettivo che può essere ottenuto in qualsiasi giorno per qualsiasi titolo. Gli Utenti delle Informazioni di Fitch Solutions si assumono tutta la responsabilità per la verifica e l'adeguatezza dell'utilizzo delle valutazioni. Alcuni prodotti inclusi nelle Informazioni di Fitch Solutions possono includere opinioni relative alla liquidità o altri attributi di prodotti finanziari o titoli. Fitch Solutions non rilascia alcuna dichiarazione o garanzia relativa all'esattezza, alla correttezza, all'integrità, alla completezza o alla tempestività di tali opinioni. Fitch Solutions non è responsabile di eventuali decisioni relative a crediti, prestiti o investimenti, di danni o altre perdite risultanti dall'affidamento

sulle Informazioni di Fitch Solutions o dall'utilizzo delle stesse o dell'output derivato da o contenente le Informazioni di Fitch Solutions.

- c. AD ECCEZIONE DELLE GARANZIE ESPRESSAMENTE SPECIFICATE NEL PRESENTE ACCORDO O QUESTA DESCRIZIONE DEI SERVIZI; LE INFORMAZIONI SU FITCH SOLUTIONS VENGONO FORNITE "NELLO STATO IN CUI SI TROVANO" E TUTTI GLI ERRORI E I RISCHI ASSOCIATI ALLA GARANZIA DI UNA QUALITÀ SODDISFACENTE, ALLE PRESTAZIONI, ALL'ACCURATEZZA E ALLE ATTIVITÀ SONO DI RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE. FITCH SOLUTIONS ESCLUDE QUALSIASI ALTRA GARANZIA O CONDIZIONE, ESPRESSA O IMPLICITA INCLUSE, A TITOLO ESEMPLIFICATIVO MA NON ESAUSTIVO, LE GARANZIE O CONDIZIONI IMPLICITE DI COMMERCIALIZZABILITÀ, IDONEITÀ PER UN PARTICOLARE USO E ASSENZA DI VIRUS E DI CODICE DANNOSO O DI DISABILITAZIONE. FITCH SOLUTIONS ESCLUDE SPECIFICAMENTE QUALSIASI GARANZIA O DICHIARAZIONE CHE LE INFORMAZIONI SU FITCH SOLUTIONS SODDISFINO I REQUISITI DEL CLIENTE, CHE IL FUNZIONAMENTO O L'UTILIZZO DELLE INFORMAZIONI SU FITCH SOLUTIONS SIANO ININTERROTTI O PRIVI DI ERRORI, CHE I DIFETTI NELLE INFORMAZIONI SU FITCH SOLUTIONS SIANO CORREGGIBILI O CORRETTI O CHE LE INFORMAZIONI SU FITCH SOLUTIONS SIANO COMPATIBILI CON QUALSIASI PARTICOLARE PIATTAFORMA.

5.5 Limitazioni Applicabili all'Output

Tranne quanto specificamente consentito in base al presente Accordo e alla Descrizione dei Servizi o dietro previo consenso scritto di IBM, né il Cliente né gli utenti del Cliente possono: (i) pubblicare, copiare, modificare, unire, trasferire o distribuire nulla dell'output; (ii) assemblare a ritroso, decompilare, tradurre, smontare o separare i componenti dell'output; (iii) fornire in sublicenza, noleggiare, vendere, fornire in leasing o diversamente riconfezionare o ridistribuire l'output o una parte dell'output; (iv) utilizzare l'output o una parte dell'output per la formazione di terze parti, il time-sharing commerciale o il funzionamento di un service bureau; oppure (v) creare qualsiasi lavoro o prodotto, derivato totalmente o parzialmente dall'output.

Tuttavia, il Cliente può, come parte di e nel corso ordinario del proprio business, ridistribuire nelle proprie applicazioni di business, esclusivamente per scopi di business interni (verbalmente, per iscritto o mediante mezzi elettronici), report, presentazioni, grafici e altre pubblicazioni (complessivamente Materiali) che includono estratti limitati dell'output senza il previo consenso scritto di IBM a patto che: (i) tali estratti siano soltanto di supporto e incidentali alla sostanza dei Materiali; (ii) il Cliente potrebbe essere ritenuto responsabile per la ridistribuzione dell'output; e (iii) il Cliente accetti di non utilizzare il diritto limitato di ridistribuire i Materiali ivi garantiti (a) in modo ricorrente oppure (b) per sviluppare la vendita e/o la distribuzione di prodotti o servizi relativi a qualsiasi prodotto o servizio in concorrenza con quelli di IBM, oppure (c) in rapporto ad un prospetto o ad un altro documento di offerta o documento da inviare in conformità alle leggi sui titoli di qualsiasi giurisdizione. Nel caso in cui il Cliente faccia uso di tali Materiali come sopra consentito, egli dovrà sempre identificare IBM nei Materiali quale fonte degli estratti con un avviso adeguato. Il Cliente consentirà ad IBM di visualizzare copie dei Materiali fornendo a IBM copie statiche dei Materiali in formato elettronico o cartaceo per il solo scopo di confermare che il Cliente sta utilizzando o distribuendo i Materiali in base alle condizioni dell'Accordo e della presente Descrizione dei Servizi. Nei casi in cui le valutazioni effettive o altri punti dati vengano visualizzati come parte dei Materiali, non più di settantacinque (75) valutazioni o altri punti dati potranno essere presentati in una particolare applicazione di business, report, presentazione, grafico o altra pubblicazione scritta.

Come affermato in precedenza, gli estratti limitati dell'output: (i) non avranno valore commerciale indipendente; (ii) non possono essere utilizzati dal destinatario in sostituzione dell'output; (iii) non vengono aggiornati periodicamente o sistematicamente; e (iv) non sono venduti separatamente.

Accettato da:

Firma e timbro del Cliente

Data:

Ai sensi ed agli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile italiano, il Cliente approva espressamente i seguenti articoli del presente documento: "Requisiti dei dati", " Specifiche Tecniche per la Protezione e il Trattamento dei Dati (Data Processing and Protection Data Sheets)", " Service Level Agreement ("SLA")", " Condizioni inerenti ai Dati di Terze Parti – Condizioni di Utilizzo Specifiche relative alle Informazioni di Fitch Solutions".

Accettato da:

Firma e timbro del Cliente

Data:.