

## IBM Financial Crimes Insight Professional Services

Niniejszy opis dotyczy Usługi Przetwarzania w Chmurze, którą IBM oferuje Klientowi. „Klient” oznacza tu podmiot zawierający umowę wraz z jego autoryzowanymi użytkownikami i odbiorcami Usługi Przetwarzania w Chmurze. Odpowiednia Oferta Cenowa i dokument Proof of Entitlement (PoE) są dostarczane jako odrębne Dokumenty Transakcyjne.

### 1. Usługa Przetwarzania w Chmurze

IBM udostępnia przedstawione poniżej usługi świadczone zdalnie (na potrzeby niniejszego Opisu Usługi nazywane Usługami Przetwarzania w Chmurze), które umożliwiają Klientowi szybszą ocenę gotowości danych i planowanie, a także obsługę rozwiązań do zapobiegania przestępstwom finansowym i ich wykrywania, takich jak IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson, IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson, IBM Surveillance Insight for Financial Services, IBM Financial Crimes Insight for Insurance i IBM Financial Crimes Insight for Insurance Investigations.

#### 1.1 Data Readiness Assessment Services

Dostępne są następujące usługi Data Readiness Assessment Services:

- IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson – Data Readiness Assessment Service
- IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson – Data Readiness Assessment Service
- IBM Surveillance Insight for Financial Services – Data Readiness Assessment Service
- IBM Financial Crimes Insight for Insurance – Data Readiness Assessment Service

W przypadku wszystkich usług z grupy Data Readiness Assessment Services IBM realizuje przedsięwzięcie związane z oceną gotowości danych. Jego celem jest dokonanie kompleksowej oceny kompletności, jakości, dostępności i integracji danych w odniesieniu do wybranych przypadków użycia związanych z zapobieganiem przestępstwom finansowym i ich wykrywaniem, przed wdrożeniem rozwiązania z tej dziedziny.

Produktami wyjściowymi tych usług są m.in. dokument **Ustalenia i rekomendacje** zawierający zidentyfikowane problemy, plan zalecanych działań naprawczych, dokumentacja odwzorowań źródło-cel oraz **Plan działania** z listą kolejnych kroków do wykonania.

Przedsięwzięcie zwykle obejmuje następujące zagadnienia:

- Analiza wymagań biznesowych
- Weryfikacja uwzględnianych przypadków użycia
- Dokumentowanie powiązanych historii użytkowników
- Identyfikowanie konkretnych źródeł danych, właścicieli, zawartości i cykli życia.
- Określanie wielkości zbiorów danych i tempa ich wzrostu.
- Weryfikacja bezpieczeństwa i wrażliwości danych.
- Określanie potrzeb dotyczących profili i jakości.
- Określanie wymagań w zakresie zarządzania metadanymi.
- Odwzorowanie źródeł na proponowane modele
- Sprawdzanie poprawności działań w odniesieniu do celów biznesowych i przypadków użycia.

Każda z usług obejmuje maksymalnie 40 osobogodzin pracy ekspertów IBM, np. architekta danych, analityka danych oraz specjalisty merytorycznego w dziedzinie usług finansowych, którzy wezmą udział w ocenie gotowości danych Klienta.

#### 1.2 Solution Planning Services

IBM udostępnia następujące usługi planowania rozwiązania (opisane w punktach od 1.2.1 do 1.2.4 poniżej) w celu zapewnienia Klientom asysty przy planowaniu wdrożenia rozwiązania, zgodnie z wybranymi przypadkami użycia o ustalonym priorytecie, związanymi z zapobieganiem przestępstwom finansowym i ich wykrywaniem. Dzięki serii wspólnych spotkań roboczych z udziałem odpowiednich

interesariuszy w ramach usługi uwzględniane są kwestie określenia wyników biznesowych, definiowania i dokumentowania wymagań biznesowych i technicznych, planowania wersji, redukcji ryzyka, analizy i określenia oczekiwań oraz definiowania planu rozwoju rozwiązania Klienta do zapobiegania przestępstwom finansowym i ich wykrywania.

Produktami wyjściowymi tych usług są m.in. dokument **Ustalenia i rekomendacje**, ogólny **Harmonogram projektu** dla pierwszego etapu wdrożenia, perspektywiczny **Plan rozwoju rozwiązania** z listą potencjalnych faz i kamieni milowych procesu wdrożenia oraz **Plan działania** z listą kolejnych kroków do wykonania.

W ramach planowania rozwiązania określonego w punktach od 1.2.1 do 1.2.4 poniżej wykonywane są następujące działania:

#### **Działanie 1 – Przeprowadzenie spotkania rozpoczynającego projekt**

- Zdobycie wiedzy o celach, jakie Klient stawia przed rozwiązaniem.
- Przegląd biznesowych i technicznych wymagań dotyczących rozwiązania.
- Weryfikacja oczekiwanych wyników biznesowych i kryteriów sukcesu.
- Weryfikacja źródeł danych i gotowości danych w kontekście wyników biznesowych.
- Weryfikacja dostępności budżetu i zasobów.
- Zdefiniowanie ról i obowiązków Klienta i IBM w projekcie.

#### **Działanie 2 – Doradztwo i asysta przy planowaniu rozwiązania**

- Udokumentowanie planowanych czynności, priorytetów i terminów w projekcie.
- Opracowanie architektury proponowanego rozwiązania (funkcjonalnej i pozafunkcjonalnej).
- Ocena założeń, zależności, ograniczeń i sposobów ograniczania ryzyka.
- Definiowanie strategii testowania i weryfikacji wyników końcowych.
- Porady i rekomendacje dotyczące przygotowywania, wykonania i weryfikacji wprowadzania danych.
- Opracowanie ogólnego planu rozwoju rozwiązania zawierającego proponowane fazy i kamienie milowe procesu wdrożenia.
- Pomoc w zakresie innych działań dotyczących administracji i konfigurowania.

#### **Działanie 3 – Końcowy przegląd**

- Przeprowadzenie końcowego przeglądu ustaleń i rekomendacji, harmonogramu projektu i planu rozwoju rozwiązania.
- Dyskusja i dostosowanie planu działania z listą kolejnych kroków do wykonania.

### **1.2.1 IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson – Solution Planning Service**

#### **Działanie 1 – Przeprowadzenie spotkania rozpoczynającego projekt**

IBM przeprowadzi spotkanie rozpoczynające projekt, trwające standardowo jeden dzień, w uzgodnionym terminie na początku okresu świadczenia niniejszej Usługi.

#### **Działanie 2 – Doradztwo i asysta przy planowaniu rozwiązania**

Zgodnie z priorytetami określonymi w Działaniu 1 i w miarę dostępnego czasu IBM przeprowadzi wspólne spotkania robocze, przejrzy dokumentację oraz wykona czynności sprecyzowane podczas Działania 1.

#### **Działanie 3 – Końcowy przegląd**

Po wykonaniu Działania 2 IBM przeprowadzi spotkanie połączone z przeglądem końcowym, trwające maksymalnie 4 godziny, z udziałem głównych interesariuszy w celu uzgodnienia wyników planowania rozwiązania.

Ta usługa obejmuje maksymalnie 100 osobogodzin pracy ekspertów IBM, np. architekta rozwiązania, architekta danych, analityka danych, specjalisty merytorycznego w dziedzinie usług finansowych, specjalisty technicznego i specjalisty ds. zarządzania projektami, którzy wezmą udział w realizacji przedsięwzięcia związanego z planowaniem rozwiązania.

### **1.2.2 IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson – Solution Planning Service**

#### **Działanie 1 – Przeprowadzenie spotkania rozpoczynającego projekt**

IBM przeprowadzi spotkanie rozpoczynające projekt, trwające standardowo jeden dzień, w uzgodnionym terminie na początku okresu świadczenia niniejszej Usługi.

#### **Działanie 2 – Doradztwo i asysta przy planowaniu rozwiązania**

Zgodnie z priorytetami określonymi w Działaniu 1 i w miarę dostępnego czasu IBM przeprowadzi wspólne spotkania robocze, przejrzy dokumentację oraz wykona czynności sprecyzowane podczas Działania 1.

#### **Działanie 3 – Końcowy przegląd**

Po wykonaniu Działania 2 IBM przeprowadzi spotkanie połączone z przeglądem końcowym, trwające maksymalnie 3 godziny, z udziałem głównych interesariuszy w celu uzgodnienia wyników planowania rozwiązania.

Ta usługa obejmuje maksymalnie 80 osobogodzin pracy ekspertów IBM, np. architekta rozwiązania, specjalisty merytorycznego w dziedzinie usług finansowych, specjalisty technicznego i specjalisty ds. zarządzania projektami, którzy wezmą udział w realizacji przedsięwzięcia związanego z planowaniem rozwiązania.

### **1.2.3 IBM Surveillance Insight for Financial Services – Solution Planning Service**

#### **Działanie 1 – Przeprowadzenie spotkania rozpoczynającego projekt**

IBM przeprowadzi spotkanie rozpoczynające projekt, trwające standardowo 2 razy po pół dnia, w uzgodnionym terminie na początku okresu świadczenia niniejszej Usługi.

#### **Działanie 2 – Doradztwo i asysta przy planowaniu rozwiązania**

Zgodnie z priorytetami określonymi w Działaniu 1 i w miarę dostępnego czasu IBM przeprowadzi wspólne spotkania robocze, przejrzy dokumentację oraz wykona czynności sprecyzowane podczas Działania 1.

#### **Działanie 3 – Końcowy przegląd**

Po wykonaniu Działania 2 IBM przeprowadzi spotkanie połączone z przeglądem końcowym, trwające maksymalnie 2 godziny, z udziałem głównych interesariuszy w celu uzgodnienia wyników planowania rozwiązania.

Ta usługa obejmuje maksymalnie 120 osobogodzin pracy ekspertów IBM, np. architekta rozwiązania, architekta danych, analityka danych, specjalisty merytorycznego w dziedzinie usług finansowych i specjalisty ds. zarządzania projektami, którzy wezmą udział w realizacji przedsięwzięcia związanego z planowaniem rozwiązania.

### **1.2.4 IBM Financial Crimes Insight for Insurance – Solution Planning Service**

#### **Działanie 1 – Przeprowadzenie spotkania rozpoczynającego projekt**

IBM przeprowadzi spotkanie rozpoczynające projekt, trwające standardowo 3 dni, w uzgodnionym terminie na początku okresu świadczenia niniejszej Usługi.

#### **Działanie 2 – Doradztwo i asysta przy planowaniu rozwiązania**

Zgodnie z priorytetami określonymi w Działaniu 1 i w miarę dostępnego czasu IBM przeprowadzi wspólne spotkania robocze, przejrzy dokumentację oraz wykona czynności sprecyzowane podczas Działania 1.

#### **Działanie 3 – Końcowy przegląd**

Po wykonaniu Działania 2 IBM przeprowadzi spotkanie połączone z przeglądem końcowym, trwające maksymalnie 4 godziny, z udziałem głównych interesariuszy w celu uzgodnienia wyników planowania rozwiązania.

Ta usługa obejmuje maksymalnie 290 osobogodzin pracy ekspertów IBM, np. architekta rozwiązania, architekta danych, analityka danych, specjalisty merytorycznego w dziedzinie usług finansowych, specjalisty technicznego i specjalisty ds. zarządzania projektami, którzy wezmą udział w realizacji przedsięwzięcia związanego z planowaniem rozwiązania.

### **1.3 IBM Financial Crimes Insight for Insurance Investigations – Solution Planning Service**

IBM udostępnia te usługi planowania rozwiązania w celu zapewnienia Klientom asysty przy planowaniu wdrożenia rozwiązania, zgodnie z wybranymi przypadkami użycia o ustalonym priorytecie, związanymi z

zapobieganiem przestępstwom finansowym i ich wykrywaniem. Dzięki serii wspólnych spotkań roboczych z udziałem odpowiednich interesariuszy w ramach usługi uwzględniane są kwestie określenia wyników biznesowych, definiowania i dokumentowania wymagań biznesowych i technicznych, planowania wersji, redukcji ryzyka, analizy i określenia oczekiwań oraz definiowania planu rozwoju rozwiązania Klienta do zapobiegania przestępstwom finansowym i ich wykrywania.

Produktami wyjściowymi tej usługi są m.in. dokument **Ustalenia i rekomendacje**, ogólny **Harmonogram projektu** dla pierwszego etapu wdrożenia, perspektywiczny **Plan rozwoju rozwiązania** z listą potencjalnych faz i kamieni milowych procesu wdrożenia oraz **Plan działania** z listą kolejnych kroków do wykonania.

### **Działanie 1 – Przeprowadzenie spotkania rozpoczynającego projekt, doradztwo i asysta przy planowaniu rozwiązania**

IBM przeprowadzi spotkanie rozpoczynające projekt, trwające standardowo 2 dni, w uzgodnionym terminie na początku okresu świadczenia niniejszej Usługi. Cele spotkania:

- Zdobycie wiedzy o celach, jakie Klient stawia przed rozwiązaniem.
- Przegląd biznesowych i technicznych wymagań dotyczących rozwiązania.
- Weryfikacja oczekiwanych wyników biznesowych i kryteriów sukcesu.
- Weryfikacja źródeł danych i gotowości danych w kontekście wyników biznesowych.
- Weryfikacja dostępności budżetu i zasobów.
- Zdefiniowanie ról i obowiązków Klienta i IBM w projekcie.
- Udokumentowanie planowanych czynności, priorytetów i terminów w projekcie.

### **Działanie 2 – Końcowy przegląd**

Po wykonaniu Działania 1 IBM przeprowadzi spotkanie połączone z przeglądem końcowym, trwające maksymalnie 2 godziny, z udziałem głównych interesariuszy w celu uzgodnienia wyników planowania rozwiązania:

- Przeprowadzenie końcowego przeglądu ustaleń i rekomendacji, harmonogramu projektu i planu rozwoju rozwiązania.
- Dyskusja i dostosowanie planu działania z listą kolejnych kroków do wykonania.

Ta usługa obejmuje maksymalnie 80 osobogodzin pracy ekspertów IBM, np. architekta rozwiązania, architekta danych i specjalisty ds. zarządzania projektami, którzy wezmą udział w realizacji przedsięwzięcia związanego z planowaniem rozwiązania.

## **2. Ochrona Zawartości i danych**

Klient potwierdza, że w ramach niniejszej transakcji nie będzie udostępniać IBM żadnych danych osobowych podlegających ogólnemu rozporządzeniu o ochronie danych (RODO).

W przypadku każdej zmiany w tym zakresie Klient przekaże IBM odpowiednie powiadomienie na piśmie, a do Umowy zostanie dołączony i będzie obowiązywać Dodatek dotyczący Przetwarzania Danych IBM (DPD) dostępny pod adresem <http://ibm.com/dpa>. Ponadto IBM i Klient zgodzą się na przyjęcie Załącznika Szczegółowego do DPD (opisanego w DPD). Załącznik Szczegółowy do DPD oraz, o ile ma to zastosowanie, poprawka do DPD, zostaną dodane do niniejszej transakcji jako Dodatek.

## **3. Informacje o uprawnieniach i rozliczaniu**

### **3.1 Opłaty rozliczeniowe**

Przy sprzedaży Usługi Przetwarzania w Chmurze wysokość opłat rozliczeniowych jest ustalana na podstawie następującej miary, zgodnie z Dokumentem Transakcyjnym:

- Jednostką miary, według której można korzystać z usług, jest Przedsięwzięcie. Przedsięwzięcie obejmuje usługi specjalistyczne i/lub szkoleniowe związane z Usługą Przetwarzania w Chmurze. Klient musi uzyskać odpowiednie uprawnienia umożliwiające obsługę każdego Przedsięwzięcia.

### **3.2 Opłaty za Usługi Zdalne**

Opłata za usługę zdalną będzie naliczana według stawki określonej w Dokumencie Transakcyjnym. Usługa zdalna traci ważność po upływie 90 dni od daty nabycia, niezależnie od tego, czy została ona wykorzystana.

## **4. Warunki dodatkowe**

### **4.1 Postanowienia ogólne**

Klient wyraża zgodę na publikowanie przez IBM w komunikatach reklamowych lub marketingowych informacji o Kliencie jako subskrybencie Usług Przetwarzania w Chmurze.

Klient może zasugerować IBM udoskonalenia produktów lub usług IBM („Opinie”). Klient nie ma obowiązku dostarczania Opinii, a IBM może swobodnie korzystać ze wszelkich Opinii dostarczonych mu przez Klienta.

IBM udziela Klientowi ogólnosiwiatowej, bezterminowej licencji w zakresie praw autorskich do odtwarzania, wyświetlania, wykonywania i kopiowania wszystkich danych wyjściowych Usług Przetwarzania w Chmurze objętych niniejszym Opiszem Usługi lub ich fragmentów, w tym dokumentów Ustaleń i rekomendacji, w ramach organizacji Klienta.

### **4.2 Dodatkowe warunki dotyczące Przedsięwzięcia**

Każde Przedsięwzięcie nabyte przez Klienta jest oparte na następujących kluczowych założeniach:

- a. Zakup Przedsięwzięcia nie obejmuje wsparcia dla systemów Klienta, w tym Usług Przetwarzania w Chmurze, sprzętu i oprogramowania nabytych od IBM lub innego dostawcy.
- b. Realizacja działań wymaga pełnego zaangażowania i uczestnictwa kierownictwa oraz personelu Klienta.
- c. W przypadku tych Usług Przetwarzania w Chmurze wymagane jest wypełnienie przez Klienta kwestionariusza poprzedzającego realizację przedsięwzięcia w celu umożliwienia IBM odpowiedniego przygotowania do pracy.
- d. Na potrzeby oszacowań kolejnych przedsięwzięć związanych z Usługami Przetwarzania w Chmurze przyjmuje się, że produkty dostarczane takich Usług zachowują ważność przez 3 miesiące.

### **4.3 Dodatkowe obowiązki Klienta**

- a. Klient zapewni dostęp do swoich systemów i pracowników, aby umożliwić IBM wykonywanie czynności zleconych przez Klienta.
- b. Klient zapewni dostępność odpowiedniego personelu, który będzie pomagać IBM w wykonywaniu obowiązków.
- c. Klient wyznaczy osobę, która będzie kontaktować się z IBM w kwestiach związanych z Usługą oraz zostanie upoważniona do działania w imieniu Klienta we wszystkich sprawach dotyczących tej Usługi.
- d. Klient zapewni dostępność personelu, który na uzasadnione żądanie będzie pomagać IBM w świadczeniu Usługi. Klient zadba o to, aby personel taki dysponował odpowiednimi kompetencjami i doświadczeniem. Jeśli któryś z członków personelu nie będzie w stanie realizować zadań zgodnie z wymaganiami, Klient zapewni dostęp do odpowiednich osób dodatkowych lub do innych osób.