

IBM Financial Crimes Insight con Watson

Esta Descripción de Servicios describe el Servicio de Cloud que IBM proporciona al Cliente. Por Cliente entendemos la parte contratante, así como sus destinatarios y usuarios autorizados del Servicio de Cloud. El Presupuesto y el Documento de Titularidad (POE) aplicables se proporcionan como Documentos Transaccionales independientes.

1. Servicio de Cloud

1.1 IBM Financial Crimes Insight con Watson (base)

IBM Financial Crimes Insight con Watson es un componente obligatorio que proporciona la Instancia del Servicio de Cloud.

Además de suscribirse a IBM Financial Crimes Insight con Watson, los Clientes deben suscribirse también a uno de los siguientes Servicios de Cloud:

1.2 IBM Financial Crimes Alerts Insight con Watson

IBM Financial Crimes Alerts Insight con Watson 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.

1.3 IBM Financial Crimes Due Diligence con Watson

IBM Financial Crimes Due Diligence con Watson utiliza tecnología informática cognitiva para filtrar, extraer y enlazar contenidos relevantes de orígenes de datos estructurados y sin estructurar con el objetivo de mejorar el conocimiento de riesgos de entidades o relacionados, y reducir el tiempo que se tarda en completar actividades Know Your Customer (KYC). La solución ayuda a automatizar 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 incorporación.

1.4 Servicios de Configuración

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

- IBM Financial Crimes Alerts Insight con Configuración de Watson
- IBM Financial Crimes Due Diligence con Configuración de Watson

2. Descripción de las Medidas de Seguridad

Este Servicio de Cloud cumple los principios de privacidad y seguridad de los datos de IBM para SaaS IBM que están disponibles en <http://www.ibm.com/cloud/data-security> y los términos adicionales que se proporcionan en este apartado. Cualquier cambio en los principios de privacidad y seguridad de los datos de IBM no significará una disminución de la seguridad del Servicio de Cloud.

Este Servicio de Cloud puede utilizarse para procesar contenido que contenga datos personales si el Cliente, como responsable del tratamiento de datos, determina que las medidas de seguridad técnicas y organizativas son apropiadas para los riesgos presentados por el procesamiento y la naturaleza de los datos a proteger. El Cliente reconoce que este Servicio de Cloud no ofrece dispositivos para la protección de datos personales sensibles o datos sujetos a requisitos regulatorios adicionales. El Cliente acepta que IBM no tiene conocimiento de los tipos de datos que se han incluido en el contenido y no puede hacer una evaluación de la idoneidad de los Servicios de Cloud o las protecciones de seguridad que están en vigor.

2.1 Características y Responsabilidades de Seguridad

El Servicio de Cloud encripta el contenido durante la transmisión de datos entre la red de IBM y la infraestructura del Cliente. El Servicio de Cloud no encripta el contenido cuando está en reposo, a la espera de transmitir datos.

3. Soporte Técnico

Se proporciona soporte técnico para el Servicio de Cloud a través de un sistema de notificación de problemas online. IBM pondrá a disposición el manual IBM Software as a Service Support Handbook, que proporciona información de contacto de soporte técnico, así como otro tipo de información y procesos. El soporte técnico se ofrece con el Servicio de Cloud y no está disponible como oferta independiente.

4. Información de Derechos de Titularidad y Facturación

4.1 Métricas de Cargo

El Servicio de Cloud está disponible bajo la métrica de cargo especificada en el Documento Transaccional:

- a. **Instancia:** es una unidad de medida con la que se puede adquirir el Servicio de Cloud. Una Instancia es el acceso a una configuración específica del Servicio de Cloud. Deben adquirirse derechos de titularidad suficientes para cada Instancia de Servicio de Cloud disponible para su acceso y uso durante el período de medida especificado en el POE o el Documento Transaccional del Cliente.
- b. **Evento:** es una unidad de medida con la que se puede adquirir el Servicio de Cloud. Los derechos de titularidad de eventos se basan en el número de apariciones de un evento específico relacionado con el uso del Servicio de Cloud. Los derechos de titularidad de eventos son específicos para el Servicio de Cloud y el tipo de evento no se puede cambiar, intercambiar ni agregar a otros derechos de titularidad de evento de otro Servicio de Cloud o tipo de evento. Deben adquirirse derechos de titularidad suficientes para cubrir todos los eventos que se producen durante el período de medida especificado en el POE o el Documento Transaccional del Cliente.

(1) **IBM Financial Crimes Alerts Insight con Watson:**

Para los fines de este Servicio de Cloud, un Evento es información identificada como una alerta por el Servicio de Cloud. Los Clientes deben obtener suficientes Servicios de Cloud para cubrir el mayor número de Alertas procesadas en un mes natural.

(2) **IBM Financial Crimes Due Diligence con Watson:**

A los efectos de este Servicio de Cloud, un Evento es cualquier búsqueda procesada por el Servicio de Cloud, incluyendo búsquedas repetitivas idénticas, en un mes natural.

- c. **Compromiso** es una unidad de medida con la que se pueden obtener servicios. Un Contrato consiste en servicios de formación y/o profesionales relacionados con el Servicio de Cloud. Deben adquirirse derechos de titularidad suficientes para cubrir cada Contrato.

4.2 Cargos de Configuración

Se facturará un cargo único de configuración, bajo la tarifa establecida en el Documento Transaccional, para cada servicio de configuración solicitado.

4.3 Cargo por Uso en Exceso

Si el uso actual del Servicio de Cloud durante el período de medida supera el derecho de titularidad especificado en el Documento de Titularidad (POE), se facturará un cargo por el uso en exceso bajo la tarifa especificada en el Documento Transaccional, el mes siguiente a la sucesión del uso en exceso.

5. Opciones de Vigencia y Renovación

La vigencia del Servicio de Cloud empezará en la fecha en la que IBM notifique al Cliente que éste tiene acceso al Servicio de Cloud, según se describe en el POE. El POE especificará si el Servicio de Cloud se renueva automáticamente, sigue bajo una base de uso continuado o termina al finalizar la vigencia.

En relación con la renovación automática, a menos que el Cliente notifique su voluntad de no renovar como mínimo 90 días antes de la fecha de vencimiento, el Servicio de Cloud se renovará automáticamente por el plazo especificado en el POE.

En relación con el uso continuado, el Servicio de Cloud seguirá estando disponible mensualmente, hasta que el Cliente notifique por escrito su voluntad de terminación con 90 días de antelación. El Servicio de Cloud seguirá estando disponible hasta el final del mes natural tras este período de 90 días.

6. Términos adicionales

6.1 General

El Cliente acepta que IBM puede referirse públicamente al Cliente como suscriptor a los Servicios de Cloud en un comunicado de marketing o publicitario.

6.2 Vencimiento del Servicio de Cloud

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

6.3 Sin Garantía de Cumplimiento

El Cliente acepta que, aunque el Servicio de Cloud está diseñado para su uso como herramienta para ayudar a los profesionales de conformidad y otros, no hay ninguna garantía de que dicho uso del Servicio de Cloud y cualquier otro producto o servicio que IBM pueda proporcionar, será de conformidad con las leyes y los reglamentos aplicables. En ningún caso ni IBM, ni empleados, ejecutivos, directores, agentes ni representantes de agente de IBM tendrán responsabilidad u obligación alguna de conformidad con dicho Cliente. El Cliente es responsable de los resultados obtenidos a partir del uso del Servicio de Cloud.

6.4 Uso Legal del Servicio de Cloud

Este Servicio de Cloud sugiere resultados en base a la aplicación de modelos, reglas y algoritmos a los datos proporcionados por el Cliente y, por ello, la integridad, exactitud y fiabilidad de los resultados puede variar. El uso de este Servicio de Cloud puede suponer la implicación de diversas leyes o normativas, incluidas las relacionadas con valores, servicios de banca, transacciones financieras, seguros, privacidad, juegos, protección de datos personales y empleo. El Cliente acepta que obtendrá o ha obtenido todos los consentimientos, permisos o licencias que puedan necesitarse, incluyendo el derecho legal a utilizar cualquier comunicación, dato o texto enviado al Servicio de Cloud y que sólo utilizará el Servicio de Cloud de conformidad con las leyes y la regulación aplicables.