

### IBM Financial Crimes Insight with Watson

Nella presente Descrizione dei Servizi è descritto il Servizio Cloud che IBM fornisce al Cliente. Il termine "Cliente" indica i contraenti, 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

##### 1.1 IBM Financial Crimes Insight with Watson (base)

IBM Financial Crimes Insight with Watson è un componente richiesto che fornisce l'Istanza del Servizio Cloud.

Oltre a sottoscrivere l'abbonamento di IBM Financial Crimes Insight with Watson, i Clienti devono abbonarsi anche ad uno dei seguenti Servizi Cloud:

##### 1.2 IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson

IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson utilizza i dati di casi storici, l'aggregazione dei dati di evidenza contestuale e le funzionalità di apprendimento macchina con l'obiettivo di razionalizzare il processo di triage degli avvisi, riducendo i falsi positivi, accelerando la rimozione dell'avviso e migliorando il processo decisionale grazie ad una migliore conoscenza dell'entità del rischio. Il servizio è un componente aggiuntivo che si inserisce tra il monitoraggio delle transazioni esistenti del Cliente e i sistemi di gestione dei casi.

##### 1.3 IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson

IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson utilizza la tecnologia di calcolo cognitiva per la visualizzazione, l'estrazione e il collegamento di contenuti rilevanti da fonti di dati strutturati e non strutturati con l'obiettivo di migliorare la conoscenza delle entità o dei relativi rischi e ridurre il tempo necessario per completare le attività Know Your Customer (KYC). La soluzione aiuta ad automatizzare la ricerca e l'analisi di informazioni cliente tramite l'aggregazione di una varietà di origini dati. L'obiettivo del servizio è la qualità avanzata dei record KYC in aggiunta ad un'esperienza cliente migliorata mediante il completamento semplificato della ricerca e dell'onboarding'.

##### 1.4 Servizi di Setup

I seguenti servizi di set-up sono richiesti affinché vengano forniti al Cliente per l'utilizzo del Servizio Cloud corrispondente:

- IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson Set-up
- IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson Set-up

#### 2. Descrizione della Sicurezza

Questo Servizio Cloud si attiene ai principi IBM sulla sicurezza e riservatezza dei dati per i servizi IBM SaaS che sono disponibili alla pagina web <http://www.ibm.com/cloud/data-security> e ad eventuali condizioni aggiuntive fornite in questo articolo. Eventuali modifiche dei principi IBM sulla sicurezza e riservatezza dei dati non avranno un impatto negativo sulla 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 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 dati personali 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 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' quando 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:

- a. **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.
- b. **Evento** – è un'unità di misura che consente di ottenere il Servizio Cloud. Le titolarità dell'Evento si basano sul numero di ricorrenze di un evento specifico relativo all'utilizzo del Servizio Cloud. Le titolarità dell'Evento sono specifiche del Servizio Cloud e il tipo di evento non può essere scambiato, interscambiato o aggregato con altre titolarità per Eventi di un altro Servizio Cloud o un altro tipo di evento. È necessario ottenere titolarità sufficienti a coprire ogni evento che si verifica durante il periodo di misurazione specificato nella PoE del Cliente o nel Documento d'Ordine.
  - (1) **IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson:**  
Per gli scopi di questo Servizio Cloud, un Evento è costituito dalle informazioni identificate come avviso del Servizio Cloud. I Clienti devono ottenere Servizi Cloud sufficienti per coprire il più alto numero di Avvisi elaborati in un mese solare.
  - (2) **IBM Financial Crimes Due Diligence with Watson:**  
Per gli scopi di questo Servizio Cloud, un Evento è qualsiasi ricerca elaborata dal Servizio Cloud, incluse le ricerche identiche ripetute in un mese solare.
- c. **Impegno:** è un'unità di misura che definisce le titolarità per ottenere i servizi. Un Impegno consiste in servizi professionali e/o di formazione relativi al Servizio Cloud. È necessario ottenere titolarità sufficienti a coprire ciascun Impegno.

#### 4.2 Corrispettivi di Setup

I corrispettivi di setup in un'unica soluzione saranno fatturati in base alla tariffa specificata nel Documento d'Ordine per ciascun servizio di setup ordinato.

#### 4.3 Corrispettivi di sovrapprezzo

Se l'utilizzo effettivo del Servizio Cloud da parte del Cliente durante il periodo di misurazione supera la titolarità per cui è autorizzato nella PoE, sarà addebitato un corrispettivo di sovrapprezzo, secondo quanto stabilito 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 è soggetto a rinnovo automatico, 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 non voler rinnovare 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 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. I servizi di estrazione dei dati personalizzati sono disponibili in base ad un accordo separato.

Dopo aver ricevuto una richiesta da parte del Cliente entro 30 giorni dalla data di scadenza o recesso dal Servizio Cloud, IBM restituirà al Cliente una copia elettronica del contenuto del Cliente nel formato nativo dell'applicazione.

## 6.3 Nessuna garanzia di conformità

Il Cliente riconosce e accetta che, sebbene il Servizio Cloud sia progettato per essere utilizzato come strumento di assistenza per i professionisti in materia di compliance 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.

## 6.4 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.

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: "Opzioni di Durata e Rinnovo"; "Nessuna garanzia di conformità".

---

Firma e timbro del Cliente

Data: