

IBM Financial Crimes Insight

Niniejszy opis dotyczy Usługi Przetwarzania w Chmurze. Odpowiednie dokumenty zamówienia zawierają ceny i dodatkowe informacje dotyczące zamówienia Klienta.

1. Usługa Przetwarzania w Chmurze

1.1 Produkty oferowane

Klient może dokonać wyboru spośród następujących produktów oferowanych.

1.1.1 IBM Financial Crimes Insight Basic

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze obejmuje wspólną infrastrukturę i wspólny zestaw usług, na podstawie których tworzone są oferty usług Financial Crimes Insights. IBM Financial Crimes Insight zapewnia wymaganą integrację między poszczególnymi produktami oferowanymi, dzięki czemu Klienci uzyskują dostęp do zintegrowanego zestawu produktów ułatwiających zapobieganie przestępstwom finansowym i ich wykrywanie.

1.1.2 IBM Financial Crimes Insight Advanced

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze udostępnia taki sam zestaw funkcji jak usługa IBM Financial Crimes Insight Basic oraz funkcje wymienione w usłudze IBM Financial Crimes Insight – Data Science.

IBM Financial Crimes Insight Basic lub IBM Financial Crimes Insight Advanced to komponent wymagany, który udostępnia Instancję tej Usługi Przetwarzania w Chmurze.

1.1.3 IBM Financial Crimes Insight Basic Non-Production

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze umożliwia Klientowi dostęp do funkcji IBM Financial Crimes Insight Basic Non-Production w ramach oferty chmurowej.

1.1.4 IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze umożliwia Klientowi dostęp do funkcji IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production w ramach oferty chmurowej.

1.1.5 IBM Financial Crimes Insight Advanced BYOL

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze umożliwia Klientowi dostęp do funkcji IBM Financial Crimes Insight Advanced w ramach oferty chmurowej. Aby skorzystać z oferty BYOL (Bring Your Own Licenses), Klient musi posiadać odpowiednie uprawnienia licencyjne do powiązanego Programu IBM. Programem IBM wymaganym przez ofertę IBM Financial Crimes Insight Advanced BYOL jest IBM Cloud Pak for Data Financial Crimes Insight.

1.1.6 IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production BYOL

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze umożliwia Klientowi dostęp do funkcji IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production w ramach oferty chmurowej. Aby skorzystać z oferty BYOL (Bring Your Own Licenses), Klient musi posiadać odpowiednie uprawnienia licencyjne do powiązanego Programu IBM. Programem IBM wymaganym przez ofertę IBM Financial Crimes Insight Advanced Non-Production BYOL jest IBM Cloud Pak for Data Financial Crimes Insight for Non-Production Environment.

1.1.7 IBM Financial Crimes Insight for Entity Research Negative News API

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze wykorzystuje technologię przetwarzania poznawczego oraz zaawansowane funkcje analityczne na potrzeby wyszukiwania i analizowania nieustrukturyzowanych wiadomości i materiałów multimedialnych oraz ustalania ich priorytetów, co ma na celu wykrywanie ryzyka przestępstw finansowych w danym podmiocie poprzez generowanie listy przefiltrowanych i uszeregowanych artykułów. Usługa jest udostępniana jako interfejs API, który przedsiębiorstwa mogą wywoływać lub wbudować w swoje przepływy pracy i procesy.

1.1.8 IBM Financial Crimes Insight for Entity Research Enrichment API

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze wykorzystuje technologię przetwarzania poznawczego do agregowania danych ze źródeł ustrukturyzowanych, co pomaga przedsiębiorstwom uzyskać więcej informacji o danym podmiocie, aktualizować rekordy podmiotu lub klienta oraz wykrywać potencjalne

ryzyko przestępstw finansowych w danym podmiocie. Podmioty mogą oznaczać klientów, kontrahentów lub dostawców. Usługa jest udostępniana jako interfejs API, który przedsiębiorstwa mogą wywoływać lub wbudować w swoje przepływy pracy i procesy.

1.2 Usługi Opcjonalne

Oprócz subskrypcji usługi IBM Financial Crimes Insight lub IBM Financial Crimes Insight Non-Production Klient musi nabyć również subskrypcję jednej z następujących Usług Przetwarzania w Chmurze:

1.2.1 IBM Financial Crimes Insight Data Science

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze udostępnia funkcje do przygotowywania danych, budowania i trenowania modeli oraz zarządzania nimi. Dostarcza także katalog danych do zarządzania danymi przedsiębiorstwa i modelem sztucznej inteligencji, jakością i współpracą.

1.2.2 IBM Financial Crimes Insight for Anti-Money Laundering

Usługa IBM Financial Crimes Insight for Anti-Money Laundering (FCI for AML) wykorzystuje swoje warstwy zaawansowanych funkcji analitycznych, aby monitorować działalność finansową oraz pomóc Klientowi w wykrywaniu skłonności podmiotów do prania pieniędzy. Na podstawie danych demograficznych, behawioralnych i relacyjnych usługa FCI for AML pomaga w przeprowadzeniu przeglądu klientów pod kątem znanych czynników ryzyka i może zwiększyć wskaźnik pokrycia ryzyka poprzez udostępnienie uzasadnionych informacji o ukrytych czynnikach ryzyka.

1.2.3 IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – AML Transaction Monitoring

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze wykorzystuje dane pochodzące ze zgłoszeń historycznych, agregację danych na temat dowodów kontekstowych oraz mechanizmy uczenia maszynowego w celu usprawnienia procesu oceny zasadności alertu, redukcji liczby wyników fałszywie pozytywnych, przyspieszenia rozdysponowania alertów i udoskonalenia procesu decyzyjnego dzięki lepszemu wiedzy na temat ryzyka dotyczącego podmiotu. Jest to usługa stanowiąca komponent dodatkowy, wdrażany między istniejącymi systemami monitorowania transakcji i zarządzania zgłoszeniami w instytucji Klienta.

1.2.4 IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – Transaction List Screening

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze rozszerza systemy analizy sankcji poprzez analizowanie transakcji, których dotyczą alerty, z użyciem konfigurowalnego, rozszerzalnego potoku opartego na interfejsach API. Dane transakcji są oczyszczane, analizowane i rozpatrywane, a następnie przetwarzane z wykorzystaniem heurystycznych i poznawczych technik przetwarzania. Wyniki są wykorzystywane do wykrywania faktycznych przestępstw i fałszywych alarmów oraz udostępniania dostosowywalnych, przydatnych w praktyce informacji.

1.2.5 IBM Financial Crimes Insight for Entity Research

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze wykorzystuje technologie przetwarzania poznawczego do filtrowania, wyodrębniania i łączenia istotnych treści pochodzących ze źródeł danych ustrukturyzowanych i nieustrukturyzowanych w celu lepszego poznania podmiotów i/lub ryzyka związanego ze współpracą handlową z tymi podmiotami oraz skrócenia czasu niezbędnego na realizację akcji typu „Poznaj swoich klientów”. Rozwiązanie to ułatwia automatyzację badania i analizowania informacji o klientach oraz standaryzację tego procesu dzięki agregacji wielu różnych źródeł danych. Celem tej usługi jest poprawa jakości rekordów dokumentujących wiedzę o klientach oraz udoskonalone doświadczenie klienta dzięki sprawniejszej realizacji czynności związanych z badaniami i analizą due diligence.

Klient może dokonać wyboru spośród następujących opcji uprawnień:

- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Enterprise – każde Zdarzenie umożliwia przeprowadzenie badania obejmującego ponad 5 powiązanych stron.
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Advanced – każde Zdarzenie umożliwia przeprowadzenie badania obejmującego maksymalnie 5 powiązanych stron.
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Basic – każde Zdarzenie umożliwia przeprowadzenie badania obejmującego maksymalnie 2 powiązane strony.

Powiązana strona to każdy podmiot (organizacja lub osoba fizyczna), który powinien zostać poddany badaniu w ramach przeglądu na potrzeby Badania Nadzrędnego zgodnie z definicją w paragrafie 4.1. Zwykle jest to autoryzowany sygnatariusz, członek zarządu, ostateczny beneficjent rzeczywisty bądź przedsiębiorstwa macierzyste lub podporządkowane włączone w schemat organizacyjny. Dla uniknięcia wątpliwości ustala się, że jeśli stroną powiązaną jest podmiot, w przypadku którego wymagane jest

badanie jego członków indywidualnych lub stowarzyszonych, to każdy taki członek indywidualny lub stowarzyszony jest również liczony jako strona powiązana.

1.2.6 IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze wykorzystuje technologie przetwarzania poznawczego do filtrowania, wyodrębniania i łączenia istotnych treści pochodzących ze źródeł danych ustrukturyzowanych i nieustrukturyzowanych w celu lepszego poznania podmiotów i/lub ryzyka związanego ze współpracą handlową z tymi podmiotami oraz skrócenia czasu niezbędnego na realizację akcji typu „Poznaj swoich klientów”. Rozwiązanie to ułatwia automatyzację badania i analizowania informacji o klientach oraz standaryzację tego procesu dzięki agregacji wielu różnych źródeł danych. Celem tej usługi jest poprawa jakości rekordów dokumentujących wiedzę o klientach oraz udoskonalone doświadczenie klienta dzięki sprawniejszej realizacji czynności związanych z badaniami i analizą due diligence. Obejmuje to również funkcję Istotnej Zmiany, umożliwiającą planowe monitorowanie podmiotów pod kątem istotnych różnic oraz powiadamianie analityków o przypadkach wymagających przeglądu.

Klient może dokonać wyboru spośród następujących opcji uprawnień:

- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Enterprise – każde Zdarzenie umożliwia przeprowadzenie badania obejmującego ponad 5 powiązanych stron.
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Advanced – każde Zdarzenie umożliwia przeprowadzenie badania obejmującego maksymalnie 5 powiązanych stron.
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Basic – każde Zdarzenie umożliwia przeprowadzenie badania obejmującego maksymalnie 2 powiązane strony.

Powiązana strona to każdy podmiot (organizacja lub osoba fizyczna), który powinien zostać poddany badaniu w ramach przeglądu na potrzeby Badania Nadzrędnego zgodnie z definicją w paragrafie 4.1. Zwykle jest to autoryzowany sygnatariusz, członek zarządu, ostateczny beneficjent rzeczywisty bądź przedsiębiorstwa macierzyste lub podporządkowane włączone w schemat organizacyjny. Dla uniknięcia wątpliwości ustala się, że jeśli stroną powiązaną jest podmiot, w przypadku którego wymagane jest badanie jego członków indywidualnych lub stowarzyszonych, to każdy taki członek indywidualny lub stowarzyszony jest również liczony jako strona powiązana.

1.2.7 IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Property and Casualty

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze ułatwia przedsiębiorstwom analizę danych w celu wykrycia ryzyka wynikającego z oszukańczych roszczeń zgłaszanych przez klientów, dostawców usług medycznych lub inne podmioty, a także zarządzanie całym cyklem dochodzenia w takich sprawach i raportowanie jego wyników.

1.2.8 IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Investigation

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze ułatwia przedsiębiorstwom zarządzanie całym cyklem dochodzenia dotyczącego podejrzanych działań i potencjalnych oszustw.

1.2.9 IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze to narzędzie, które pomaga instytucjom świadczącym usługi finansowe w efektywnym analizowaniu i monitorowaniu danych dotyczących interakcji pracowników działających na rynkach finansowych w wielu kanałach, w celu wykrycia wzorców podejrzanych działań komunikacyjnych. Ułatwia wykrywanie wzorców nieuczciwych zachowań związanych z nadużyciami i manipulacjami na rynku. Wykorzystuje funkcję przetwarzania języka naturalnego w celu analizowania informacji tekstowych oraz wyodrębnienia niejednoznacznych terminów na podstawie kontekstu, a także funkcje analizy odczuć i emocji, które można wykorzystać do analizy działań komunikacyjnych. Funkcje te nie są przeznaczone do określania cech osobowościowych autora i nie są w tym celu używane. Wyniki analiz są dostarczane do ogólnego systemu wnioskującego, który pomaga w łączeniu różnych informacji i dostarczaniu szacowanej wartości ryzyka dyrektorom ds. zgodności z przepisami.

1.2.10 IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze to narzędzie, które pomaga instytucjom świadczącym usługi finansowe w analizowaniu i monitorowaniu komunikacji głosowej między pracownikami w wielu kanałach, w celu wykrycia działań budzących podejrzenia. Narzędzie to jest oparte na technologii przekształcającej mowę w tekst pisany z zastosowaniem uczenia maszynowego w celu wykrycia struktury gramatycznej i językowej. Łączy ono dane wyjściowe, będące wynikiem przekształcenia mowy w tekst pisany, z rozbudowanymi metadanymi generowanymi przez system telefoniczny, a także wykorzystuje mechanizm

podziału na mówców (ang. speaker diarisation), co umożliwia szybkie i łatwe wyszukiwanie i odtwarzanie konkretnych konwersacji głosowych. Wyżej wspomniane dane wyjściowe wraz z metadanymi są udostępniane Klientowi w dobrze zdefiniowanym formacie. W ramach opcji dodatkowych dostępne są technologie przetwarzania języka naturalnego, które wyodrębniają z zawartości metadane semantyczne, oraz technologie analizy lingwistycznej wykrywające tematy, tony, uczucia i emocje. Funkcje te nie są przeznaczone do określania cech osobowościowych autora i nie są w tym celu używane. Wszystkie procesy przekształcania mowy w tekst pisany są przeprowadzane w pamięci, co pozwala wyeliminować duplikaty plików i transkrypcji. Po zakończeniu przetwarzania żadne dane głosowe nie są przechowywane w chmurze.

1.2.11 IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze umożliwia identyfikację, agregację i klasyfikację skarg, zarzutów i innych działań. Zapewnia wgląd w nowe problemy i umożliwia dostosowanie się do coraz większych wymagań prawnych. Wykorzystuje zaawansowane funkcje analityczne w celu wykrywania i analizowania skarg, które zostałyby pominięte przez tradycyjne systemy. Może przyjmować dane ustrukturyzowane i nieustrukturyzowane, takie jak dane Klienta, adresy e-mail, informacje o usługach, skargi publikowane w mediach społecznościowych oraz nagrania głosu. Za pomocą funkcji poznawczych agreguje i wzbogaca dane dotyczące skarg oraz określa ryzyka systemowe. Umożliwia również monitorowanie i przewidywanie zmian i trendów dzięki segmentacji dynamicznej oraz profilowaniu szeregów czasowych.

Aby móc korzystać z usługi IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics, Klient musi zasubskrybować również usługę IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud lub IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud.

1.2.12 IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud BYOL

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze umożliwia Klientowi dostęp do funkcji IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud w ramach oferty chmurowej. Aby skorzystać z oferty BYOL (Bring Your Own Licenses), Klient musi posiadać odpowiednie uprawnienia licencyjne do powiązanego Programu IBM. Programem IBM wymaganym przez ofertę IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud BYOL jest IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Electronic Communication.

1.2.13 IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud BYOL

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze umożliwia Klientowi dostęp do funkcji IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud w ramach oferty chmurowej. Aby skorzystać z oferty BYOL (Bring Your Own Licenses), Klient musi posiadać odpowiednie uprawnienia licencyjne do powiązanego Programu IBM. Programem IBM wymaganym przez ofertę IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud BYOL jest IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Voice.

1.2.14 IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics BYOL

Ta Usługa Przetwarzania w Chmurze umożliwia Klientowi dostęp do funkcji IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics w ramach oferty chmurowej. Aby skorzystać z oferty BYOL (Bring Your Own Licenses), Klient musi posiadać odpowiednie uprawnienia licencyjne do powiązanego Programu IBM. Programem IBM wymaganym przez ofertę IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics BYOL jest IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Complaint Analytics.

1.3 Usługi przyspieszające

1.3.1 IBM Financial Crimes Insight Set-up

Do udostępnienia Klientowi poszczególnych Usług Przetwarzania w Chmurze wymagane są następujące usługi konfigurowania:

- IBM Financial Crimes Insight for Anti-Money Laundering Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – AML Transaction Monitoring Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – Transaction List Screening Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Enterprise Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Advanced Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research – Basic Set-up

- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change – Enterprise Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change – Advanced Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change – Basic Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research Negative News API Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Entity Research Enrichment API Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Property and Casualty Set-up
- IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Investigation Set-up
- IBM Surveillance Insight for Financial Services on Cloud Set-up

2. Specyfikacje techniczne dotyczące przetwarzania i ochrony danych

Dodatek IBM dotyczący Przetwarzania Danych dostępny pod adresem <http://ibm.com/dpa> (dalej „DPD”) oraz Specyfikacja Techniczna dotycząca Przetwarzania i Ochrony Danych (dalej „Specyfikacja Techniczna” lub „Załącznik Szczegółowy do DPD”) dostępna za pośrednictwem zamieszczonych poniżej odsyłaczy zawierają dodatkowe informacje na temat ochrony danych dla Usług Przetwarzania w Chmurze oraz ich opcji. Informacje te precyzują, jakie rodzaje Zawartości mogą być przetwarzane przez daną Usługę, jakie czynności przetwarzania są realizowane, jakie są opcje ochrony danych, a także jakie są szczegółowe zasady przechowywania i zwrotu Zawartości. Jeśli do Zawartości stosuje się i) ogólne rozporządzenie o ochronie danych (RODO – UE/2016/679) lub ii) inne regulacje dotyczące ochrony danych osobowych określone pod adresem <http://www.ibm.com/dpa/dpl>, to w zakresie, w jakim przepisy te mają zastosowanie do danych osobowych uwzględnionych w Zawartości, obowiązuje DPD.

<https://www.ibm.com/software/reports/compatibility/clarity-reports/report/html/softwareReqsForProduct?deliverableId=14BD7780D65B11E99E AFC519926DF897>

3. Poziomy Usług i wsparcie techniczne

3.1 Umowa dotycząca Poziomu Usług

IBM udostępnia Klientowi przedstawioną poniżej Umowę dotyczącą Poziomu Usług („SLA”). IBM naliczy najwyższe obowiązujące wyrównanie na podstawie łącznej dostępności Usługi Przetwarzania w Chmurze, zgodnie z poniższą tabelą. Dostępność wyrażona procentowo jest równa ilorazowi łącznej liczby minut w danym miesiącu obowiązywania umowy, pomniejszonej o łączną liczbę minut Wyłączenia Usługi w tym miesiącu, oraz łącznej liczby minut w tym miesiącu. Definicja Wyłączenia Usługi, opis procesu zgłaszania reklamacji oraz opis sposobu kontaktowania się z IBM w sprawach związanych z dostępnością usług znajdują się w podręczniku wsparcia dla Usługi Przetwarzania w Chmurze IBM pod adresem https://www.ibm.com/software/support/saas_support_overview.html.

| Dostępność | Uznanie (% miesięcznej opłaty za subskrypcję*) |
|---------------|---|
| Poniżej 99,9% | 2% |
| Poniżej 99,0% | 5% |
| Poniżej 95,0% | 10% |

* Opłata za subskrypcję oznacza cenę w miesiącu obowiązywania umowy, którego dotyczy reklamacja.

3.2 Wsparcie techniczne

Informacje o wsparciu technicznym dla Usługi Przetwarzania w Chmurze, w tym dane kontaktowe, poziomy istotności, godziny świadczenia usług, czasy reakcji oraz inne informacje i procesy, można znaleźć w podręczniku wsparcia IBM, dostępnym pod adresem <https://www.ibm.com/support/home/pages/support-guide/> (należy wybrać odpowiednią Usługę Przetwarzania w Chmurze).

4. Opłaty

4.1 Opłaty rozliczeniowe

Opłaty rozliczeniowe za Usługę Przetwarzania w Chmurze są określone w Dokumencie Transakcyjnym.

Przy sprzedaży niniejszej Usługi Przetwarzania w Chmurze wysokość opłat rozliczeniowych jest ustalana na podstawie jednej z następujących miar:

- Przedsięwzięcie to usługa specjalistyczna lub szkoleniowa związana z Usługami Przetwarzania w Chmurze.
- Instancja to każdy dostęp do konkretnej konfiguracji Usługi Przetwarzania w Chmurze.
- Zdarzenie to wystąpienie określonego zdarzenia, które jest przetwarzane przez Usługę Przetwarzania w Chmurze lub związane z ich używaniem.
 - Na potrzeby usługi IBM Financial Crimes Insight for Anti-Money Laundering Zdarzeniem jest 10 mln transakcji finansowych w jednym miesiącu kalendarzowym.
 - Na potrzeby usług IBM Financial Crimes Insight for Claims Fraud – Property and Casualty oraz IBM Financial Crimes Insight for Claims – Investigation Zdarzeniem jest wystąpienie Roszczenia. Roszczenie to zestaw instrukcji związanych ze skierowanym do przedsiębiorstwa formalnym wnioskiem o pokrycie lub zrekompensowanie strat poniesionych w wyniku zdarzenia.
 - Na potrzeby usługi IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – AML Transaction Monitoring Zdarzenie oznacza pojedynczy alert lub zdarzenie pobrane do Usługi Przetwarzania w Chmurze z systemu źródłowego w okresie jednego miesiąca kalendarzowego. Zwykle systemem źródłowym jest system monitorowania transakcji lub system zarządzania zgłoszeniami.
 - Na potrzeby usługi IBM Financial Crimes Insight for Alert Triage – Transaction List Screening Zdarzenie oznacza maksymalnie 1000 pojedynczych alertów pobranych do Usługi Przetwarzania w Chmurze z systemu źródłowego w okresie jednego miesiąca kalendarzowego. Zwykle systemem źródłowym jest system monitorowania transakcji lub system zarządzania zgłoszeniami.
 - Na potrzeby usług IBM Financial Crimes Insight for Entity Research oraz IBM Financial Crimes Insight for Entity Research with Material Change Zdarzenie oznacza badanie nadrzędne przetwarzane przez tę Usługę Przetwarzania w Chmurze, w tym identyczne, powtarzające się wyszukiwania, przeprowadzane w okresie jednego miesiąca kalendarzowego. Badanie nadrzędne to rekord, który nie jest powiązany z innym badaniem jako element potomny. Element potomny to powiązana strona (opisana w paragrafie 1.2.5), która nie jest w inny sposób objęta badaniem nadrzędnym.
- Uprawniony Uczestnik to osoba lub podmiot uprawniony do uczestnictwa w dowolnym programie świadczenia usługi zarządzanym lub monitorowanym za pomocą Usług Przetwarzania w Chmurze.
- Element oznacza wystąpienie określonego elementu, który jest przetwarzany lub zarządzany przez Usługę Przetwarzania w Chmurze bądź związany z jej używaniem.
 - Na potrzeby usługi IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud Element oznacza godzinę Strumienia Głosu przetwarzanego przez Usługę Przetwarzania w Chmurze w danym dniu kalendarzowym. Strumień Głosu oznacza komunikat głosowy przechwycony w czasie rzeczywistym lub nagrany.
- Wywołanie API oznacza odwołanie do Usług Przetwarzania w Chmurze za pośrednictwem interfejsu programowania.
- ID Podmiotu jest unikalnym identyfikatorem podmiotu określonego w ramach Usług Przetwarzania w Chmurze.
- Komunikat Cyfrowy to komunikat w formie elektronicznej zarządzany lub przetwarzany przez Usługę Przetwarzania w Chmurze.

5. Warunki dodatkowe

Dla Umów o Usługi Przetwarzania w Chmurze (lub podstawowych umów o usługi przetwarzania w chmurze będących ich odpowiednikami) zawartych przed 1 stycznia 2019 r. mają zastosowanie warunki zamieszczone pod adresem <https://www.ibm.com/acs>.

5.1 Programy Wspierające

Usługi IBM Financial Crimes Insight i IBM Financial Crimes Insight Non-Production obejmują dostęp do określonych programów („Programów Wspierających”) wdrożonych w środowisku chmury. Klient może korzystać z tych Programów Wspierających wyłącznie na potrzeby walki z oszustwami, przestępstwami finansowymi i niewłaściwymi płatnościami bądź podejmowania innych działań w celu ich wykrywania i/lub zapobiegania im.

5.1.1 Ograniczenia używania określonych Programów Wspierających

Wymienione poniżej Programy Wspierające są udostępniane z następującymi ograniczeniami:

- IBM Watson Studio – Uprawnienie: 5 Jednocześnie Pracujących Użytkowników
- IBM Watson Machine Learning – Uprawnienie: 50 Modeli
- IBM Openscale – Uprawnienie: 50 Modeli
- IBM SPSS Modeler Premium – Uprawnienie: 4 Autoryzowanych Użytkowników
- IBM SPSS Statistics Standard – Uprawnienie: 4 Autoryzowanych Użytkowników
- Watson Explorer Advanced Edition – Uprawnienie: na X gigabajtów zgodnie z poniższą definicją.

Klient jest uprawniony do analizowania:

- całej Zawartości przechowywanej w repozytorium Usługi Przetwarzania w Chmurze na potrzeby jej używania z Kolekcjami Nieanalitycznymi;
- maksymalnie 10 gigabajtów Zawartości, która nie jest przechowywana w repozytorium Usługi Przetwarzania w Chmurze, na potrzeby jej używania z Kolekcjami Nieanalitycznymi;
- 100 gigabajtów Zawartości przechowywanej w repozytorium Usługi Przetwarzania na potrzeby jej używania z Kolekcjami Analitycznymi.

Kolekcje Analityczne to kolekcje tworzone w usłudze Watson Explorer Annotation Administration Console lub Watson Explorer Content Analytics Administration Console bądź za pomocą interfejsu API jako typ „Analiza zawartości” lub „Analiza”.

Kolekcje Nieanalityczne obejmują całą pozostałą zawartość analizowaną przez Usługę Przetwarzania w Chmurze powiązaną z Programem.

- IBM InfoSphere DataStage – IBM InfoSphere DataStage i QualityStage Designer – Uprawnienie: 2 Autoryzowanych Użytkowników
- IBM Operational Decision Manager – Uprawnienie: 1 milion Zastosowań Reguły w Miesiącu i 1 tysiąc Zarządzanych Artefaktów Decyzji w Miesiącu

Definicje dotyczące uprawnień

- a. Jednocześnie Pracującym Użytkownikiem jest każda osoba, która w dowolnym określonym momencie uzyskuje dostęp do Programu Wspierającego, przy czym osoba taka jest traktowana jako pojedynczy Jednocześnie Pracujący Użytkownik bez względu na to, czy uzyskuje równoczesny dostęp do Programu Wspierającego jednokrotnie czy wielokrotnie.
- b. Model oznacza model matematyczny lub algorytm dotyczący danych bazowych lub procesu generowania danych, używany w celu symulacji, objaśniania i prognozowania w Programie Wspierającym.
- c. Autoryzowany Użytkownik to unikalny użytkownik, który ma prawo dostępu do Programu Wspierającego w jakikolwiek sposób, bezpośrednio lub pośrednio (na przykład przez program multipleksujący, urządzenie lub serwer aplikacji), przy użyciu dowolnych środków.
- d. Gigabajt definiuje się jako 2 do 30. potęgi bajtów danych przetwarzanych, analizowanych, używanych, przechowywanych lub konfigurowanych w ramach Programu Wspierającego.
- e. Zastosowanie Reguły w Miesiącu to wynik wywołania zestawu reguł na serwerze wykonawczym reguł, wykonywanego lub przetwarzanego przez Program Wspierający w dowolnym miesiącu kalendarzowym.

- f. Zarządzany Artefakt Decyzji Reguł w Miesiącu to obiekt zarządzany przez Program Wspierający w dowolnym miesiącu kalendarzowym.

5.2 Warunki mające zastosowanie do usługi IBM Financial Crimes Insight BYOL

Aby skorzystać z oferty BYOL (Bring Your Own Licenses), Klient musi posiadać odpowiednie uprawnienia licencyjne do powiązanego Programu IBM wyszczególnionego w poniższej tabeli. Uprawnienia Klienta w ramach oferty BYOL SaaS nie mogą przekroczyć jego uprawnień do powiązanego Programu IBM w określonych poniżej proporcjach.

Oferta BYOL nie obejmuje Subskrypcji i Wsparcia dla powiązanego Programu IBM. Klient oświadcza, że nabył odpowiednie (1) uprawnienia licencyjne oraz (2) usługi Subskrypcji i Wsparcia dla powiązanego Programu IBM. W okresie subskrypcji oferty BYOL Klient musi zapewnić aktualność Subskrypcji i Wsparcia dla uprawnień do Programów IBM używanych w połączeniu z uprawnieniami do oferty BYOL. Klient traci prawo do używania oferty BYOL w momencie wygaśnięcia licencji Klienta na używanie powiązanego Programu IBM lub rozwiązania Subskrypcji i Wsparcia dla powiązanego Programu IBM.

Klient może nadal używać uprawnień do powiązanego programu IBM, będących podstawą do korzystania z oferty BYOL, w celu wdrożenia powiązanego programu Klienta równocześnie z ofertą BYOL przez następujący okres („Okres Jednoczesnego Używania”): dla Klientów z okresem subskrypcji krótszym niż 3 (trzy) lata – maksymalnie 90 (dziewięćdziesiąt) dni po rozpoczęciu okresu początkowej subskrypcji Klienta na ofertę BYOL; dla Klientów z okresem subskrypcji wynoszącym co najmniej 3 (trzy) lata – maksymalnie 1 (jeden) rok po rozpoczęciu okresu początkowej subskrypcji Klienta na ofertę BYOL. W czasie używania przez Klienta oferty BYOL po zakończeniu Okresu Jednoczesnego Używania uprawnienia Klienta do powiązanego programu IBM (będące podstawą do korzystania z oferty BYOL) ulegają zawieszeniu i – z zastrzeżeniem określonych wyjątków – Klient nie może dłużej korzystać z tych uprawnień w celu wdrażania powiązanego programu IBM.

W poniższej tabeli przedstawiono współczynniki uprawnień do powiązanego Programu IBM, którymi Klient musi dysponować w celu skorzystania z oferty BYOL zgodnie z podanym uprawnieniem. Z chwilą nabycia oferty BYOL i przez cały czas jej używania uprawnienia Klienta do powiązanego Programu IBM (będące podstawą do korzystania z oferty BYOL) ulegają zawieszeniu i – z zastrzeżeniem określonych wyjątków – Klient nie może już wówczas korzystać z tych uprawnień w celu wdrażania powiązanego Programu IBM.

| Powiązany program IBM | Oferta BYOL | Współczynnik n/m* |
|---|---|--|
| IBM Cloud Pak for Data Financial Crimes Insight | IBM Financial Crimes Insight BYOL | Współczynnik: 1 Instalacja / 1 Instancja |
| IBM Cloud Pak for Data Financial Crimes Insight for Non-Production Environment | IBM Financial Crimes Insight Non-Production BYOL | Współczynnik: 1 Instalacja / 1 Instancja |
| IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Electronic Communication | IBM Electronic Communication Surveillance Analytics on Cloud BYOL | Współczynniki łączne: Warstwa 1 (1–100 jednostek RVU): • 1 jednostka RVU / 1 Uprawniony Uczestnik Warstwa 2 (101–235 jednostek RVU): • 0,9 jednostki RVU / 1 Uprawniony Uczestnik Warstwa 3 (236–435 jednostek RVU): • 0,8 jednostki RVU / 1 Uprawniony Uczestnik Warstwa 4 (436–585 jednostek RVU): • 0,6 jednostki RVU / 1 Uprawniony Uczestnik Warstwa 5 (586–835 jednostek RVU): • 0,5 jednostki RVU / 1 Uprawniony Uczestnik Warstwa 6 (836–1135 jednostek RVU): • 0,4 jednostki RVU / 1 Uprawniony Uczestnik Warstwa 7 (1136 i więcej jednostek RVU): • 0,3 jednostki RVU / 1 Uprawniony Uczestnik |

| Powiązany program IBM | Oferta BYOL | Współczynnik n/m* |
|--|--|--|
| IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Voice | IBM Voice Surveillance Analytics on Cloud BYOL | Współczynniki łączne: Warstwa 1 (1–100 jednostek RVU): ● 1 jednostka RVU / 1 Element Warstwa 2 (101–235 jednostek RVU): ● 0,9 jednostki RVU / 1 Element Warstwa 3 (236–435 jednostek RVU): ● 0,8 jednostki RVU / 1 Element Warstwa 4 (436–585 jednostek RVU): ● 0,6 jednostki RVU / 1 Element Warstwa 5 (586–835 jednostek RVU): ● 0,5 jednostki RVU / 1 Element Warstwa 6 (836–1135 jednostek RVU): ● 0,4 jednostki RVU / 1 Element Warstwa 7 (1136 i więcej jednostek RVU): ● 0,3 jednostek RVU / 1 Element |
| IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance Software – Complaint Analytics | IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics BYOL | Współczynniki łączne: Warstwa 1 (1–100 jednostek RVU): ● 5000 jednostek RVU / 1 Komunikat Cyfrowy Warstwa 2 (101–235 jednostek RVU): ● 4500 jednostek RVU / 1 Komunikat Cyfrowy Warstwa 3 (236–435 jednostek RVU): ● 4000 jednostek RVU / 1 Komunikat Cyfrowy Warstwa 4 (436–585 jednostek RVU): ● 3000 jednostek RVU / 1 Komunikat Cyfrowy Warstwa 5 (586–835 jednostek RVU): ● 2500 jednostek RVU / 1 Komunikat Cyfrowy Warstwa 6 (836–1135 jednostek RVU): ● 2000 jednostek RVU / 1 Komunikat Cyfrowy Warstwa 7 (1136 i więcej jednostek RVU): ● 1500 jednostek RVU / 1 Komunikat Cyfrowy |

* „Współczynnik n/m” oznacza, że za każde n uprawnień do powiązanego programu IBM, określonych w podanej dla tego programu jednostce rozliczeniowej, Klient może uzyskać określoną liczbę (m) uprawnień we wskazanej jednostce rozliczeniowej oferty BYOL. Jeśli wynik przeliczenia Powiązanego Programu IBM na Ofertę BYOL nie jest liczbą całkowitą, należy go zaokrąglić w górę do najbliższej liczby całkowitej.

Przykład 1:

710 jednostek RVU na Uprawnionego Uczestnika (EPS)

(Ma zastosowanie do IBM Trade Surveillance Analytics i IBM Electronic Communication Surveillance Analytics)

Warstwa 1: jeśli $710 > 100$, to $100/1 = 100$ EPS

Warstwa 2: jeśli $710 > 235$, to $(235 - 100)/0,9 = +150$ EPS

Warstwa 3: jeśli $710 > 435$, to $(435 - 235)/0,8 = +250$ EPS

Warstwa 4: jeśli $710 > 585$, to $(585 - 435)/0,6 = +250$ EPS

Warstwa 5: jeśli $710 > 835$ → nie, więc $(710 - 585)/0,5 = +250$ EPS

Łączna liczba EPS: $100 + 150 + 250 + 250 + 250 = 1000$ EPS

Przykład 2:

500 000 jednostek RVU na Komunikaty Cyfrowe (pakiet 5000)

(Ma zastosowanie do IBM Financial Crimes Insight for Conduct Surveillance – Complaint Analytics)

Warstwa 1: jeśli $500\ 000 > 100$, to $100/5000 = 0,02$ Komunikatu Cyfrowego

Warstwa 2: jeśli $500\ 000 > 235$, to $(235-100)/4500 = +0,03$ Komunikatu Cyfrowego

Warstwa 3: jeśli $500\ 000 > 435 \rightarrow (435-235)/4000 = +0,05$ Komunikatu Cyfrowego

Warstwa 4: jeśli $500\ 000 > 585 \rightarrow (585-435)/3000 = +0,05$ Komunikatu Cyfrowego

Warstwa 5: jeśli $500\ 000 > 835 \rightarrow (835-585)/2500 = +0,1$ Komunikatu Cyfrowego

Warstwa 6: jeśli $500\ 000 > 1135 \rightarrow (1135-835)/2000 = +0,15$ Komunikatu Cyfrowego

Warstwa 7: jeśli $500\ 000 > 1135 \rightarrow (500\ 000-1135)/1500 = +99,6$ Komunikatu Cyfrowego

Łączna liczba Komunikatów Cyfrowych: $0,02 + 0,03 + 0,05 + 0,1 + 0,15 + 99,6 = 100$ Komunikatów Cyfrowych

5.3 Wyniki Wyszukiwania

Klient przyjmuje do wiadomości, że uzyskane wyniki wyszukiwania przywołane w raportach generowanych w ramach Usług Przetwarzania w Chmurze opisanych w niniejszym dokumencie („Wyniki Wyszukiwania”) mogą obejmować Zawartość lub dane należące do osób trzecich, a IBM nie sprzedaje takich Wyników Wyszukiwania lub Zawartości, nie udziela na nie licencji ani żadnych innych praw. Dla tych Usług Przetwarzania w Chmurze Wyniki Wyszukiwania są uznawane za Zawartość.

5.4 Wygaśnięcie Usługi Przetwarzania w Chmurze

Przed wygaśnięciem lub zakończeniem świadczenia Usługi Przetwarzania w Chmurze Klient może użyć dowolnych opcji raportowania lub eksportowania dostępnych w Usłudze Przetwarzania w Chmurze w celu wyodrębnienia danych. Niestandardowe usługi wyodrębniania danych są dostępne w ramach odrębnej umowy.

Po otrzymaniu zgłoszenia serwisowego od Klienta IBM zwróci Klientowi elektroniczną kopię zawartości Klienta w rodzimym formacie aplikacji w ciągu 30 dni od daty wygaśnięcia lub zakończenia świadczenia Usługi Przetwarzania w Chmurze.