

IBM Regulatory Compliance Analytics

本“使用条款”（以下简称“ToU”）由“IBM 使用条款 - 特定于 SaaS 服务产品的条款”（以下简称“特定于 SaaS 服务产品的条款”）和标题为“IBM 使用条款 - 常规条款”（以下简称“常规条款”，可通过 URL：www.ibm.com/software/sla/slabd.nsf/sla/tou-gen-terms/ 获得）的文件构成。

如果上述条款存在冲突，则“特定于 SaaS 的服务产品条款”优先于“常规条款”。客户订购、访问或使用 IBM SaaS，即表示同意本 ToU。

本 ToU 由适用的“IBM Passport Advantage 国际协议”、“IBM Passport Advantage Express 国际协议”或“针对所选的 IBM SaaS 产品的 IBM 国际协议”（“协议”）约束，这些协议与此 ToU 构成完整的协议。

1. IBM SaaS

以下 IBM SaaS 服务产品遵循“特定于 SaaS 服务产品的条款”：

- IBM Regulation Insights Service
- IBM Regulatory Content Processing Package
- IBM Regulatory Compliance Analytics Jump Start

2. 收费标准

IBM SaaS 根据交易文档中指定的以下收费标准之一出售：

- 服务项目** - 获取服务时所采用的一种计量单位。服务项目包含与 IBM SaaS 相关的专业服务和/或培训服务。必须获取足够的权利以涵盖每项服务项目。
- 实例** 是获得 IBM SaaS 时所使用的一种计量单位。一个实例是指对 IBM SaaS 一项具体配置的访问权。客户必须获取足够的权利，以涵盖客户的权利证明 (PoE) 或交易文档中所规定的评估期间可供访问和使用的**所有 IBM SaaS 实例**。
- 页面** - 获取 IBM SaaS 时所采用的一种计量单位。页面是指打印时包含在一张纸一面上的内容集合（不管是采用物理格式还是数字格式制作）。必须将来自 Web 页面的内容转换为 PDF 文件格式以确定页面数。必须获取足够的权利，以涵盖客户的 PoE 或交易文档中所指定的评估期间由 IBM SaaS 处理或管理的**页面总数**。

3. 费用和账单

IBM SaaS 的应付金额在交易文档中规定。

3.1 设置费用

通过 IBM Regulatory Compliance Analytics Jump Start 产品提供标准设置服务及其相应的费用。

如果客户需要其他配置或服务，客户必须通过补充的工作说明书签订 IBM Regulatory Compliance Analytics 服务合约。

3.2 未满一个月的收费标准

根据交易文档的规定，使用未满一个月将按比例收取费用。

4. 期限和续约选项

IBM SaaS 期限自 IBM 通知客户可访问 PoE 中记录的 IBM SaaS 之日算起。PoE 将指定 IBM SaaS 是自动续订、在持续使用基础上继续，还是在期限结束时终止。

对于自动续订，除非客户在期限到期日期之前，至少提前 90 天发出不再续订的书面通知，否则将按照 PoE 中指定的期限对 IBM SaaS 自动续订。

对于持续使用，在客户提前 90 天发出终止书面通知之前，IBM SaaS 将以月为单位继续有效。IBM SaaS 的有效期将于 90 天期限过后的日历月末终止。

5. 技术支持

在订购周期内，将根据 http://www-01.ibm.com/software/support/acceleratedvalue/SaaS_Handbook_V18.pdf 或随后由 IBM 提供的 URL 所述，提供 IBM SaaS 技术支持。技术支持随附于 IBM SaaS，不作为独立产品提供。

6. IBM SaaS 服务产品附加条款

6.1 Cookies

客户知晓并同意，作为 IBM SaaS 正常运行和支持的一部分，IBM 可通过跟踪和其他技术从客户（客户的员工和承包商）处收集有关 IBM SaaS 使用的个人信息。IBM 公司以此收集有关 IBM SaaS 的使用统计信息和有效性信息，旨在改善用户体验和/或定制与客户的交互。客户确认其将取得或已取得同意，允许 IBM 在遵守适用的法律的情况下，在 IBM、其他 IBM 公司及其分包商内部处理收集到的个人信息用于上述目的，无论我们和我们的分包商在何处开展业务。IBM 将履行客户的员工和承包商访问、更新、纠正或删除所收集的个人信息请求。

6.2 派生的收益地点

在适用的情况下，税收取决于客户确定为获得 IBM SaaS 收益的地点。IBM 会将订购 IBM SaaS 时所列的业务地址作为主要收益地点，据此计算税费，除非客户向 IBM 提供其他信息。客户负责确保此类信息保持最新状态，并向 IBM 提供任何更新。

6.3 不保证合规性

IBM SaaS 可用于帮助客户满足基于法律、法规、标准或实践的合规性义务的要求。IBM SaaS 提供的任何指示、建议用法或指南并未包含法律、财务或其他专业建议，提醒客户获取自己的法律顾问或其他专家顾问建议。客户自行负责确保客户及其活动遵守所有适用法律、法规、标准和实践。使用 IBM SaaS 并不保证遵守任何法律、法规、标准或实践。

客户进一步确认 IBM SaaS 是为客户提供帮助的工具，无法代替客户管理人员和员工向第三方提供建议以及制订投资及其他业务和风险管理决策的技能、判断和经验。对于使用 IBM SaaS 所获得的结果，客户自行负责。

6.4 链接到第三方 Web 站点或其他服务

如果客户或 IBM SaaS 用户与 IBM SaaS 可链接至或访问的第三方 Web 站点或其他服务之间传输“内容”，那么客户和 IBM SaaS 用户将向 IBM 提供必要的同意以支持此类“内容”传输，但是此类交互仅在客户和第三方 Web 站点或服务之间进行。IBM 不对此类第三方站点、服务或数据进行任何保证或声明，且不对此类第三方站点、服务或数据质量承担任何责任。

6.5 有关使用第三方权益的限制

未经 IBM 书面许可，客户不得使用 IBM SaaS 或任何组件（包括但不限于 IBM SaaS 生成的输出数据和报告）向第三方提供服务办事处、托管服务或任何种类的商业信息技术服务。

6.6 受管控内容和个人信息

此 IBM SaaS 并非旨在满足任何受管控内容（例如，个人信息或敏感的个人信息）的特定安全要求。客户负责确定此 IBM SaaS 在有关客户使用的与 IBM SaaS 相关联的内容类型方面是否符合客户需要。

6.7 使用限制 - 页面

所有页面权利都必须在客户权利证明或交易文档中所指定的度量期间使用。

客户无权对任何已购买但在度量期间结束前未使用的任何页面要求退款。

附录 A

1. **IBM Regulation Insights Service**

IBM Regulation Insights Service (必需组件) 提供 IBM SaaS 实例。IBM Regulation Insights Service 可帮助金融服务机构跟踪、管理和监视其合规性工作。通过组合 IBM OpenPages GRC Platform、IBM Watson Cognitive Computing 以及客户选择引入解决方案的合规性内容, IBM Regulation Insights Service 逐段分解并归类客户提供的合规性, 直至语句级别。通过展示客户选择与客户组织有关的当前和新兴法规所涉及的可能的新控制, 帮助客户发现客户可能存在不足的位置。

2. **IBM Regulatory Content Processing Package**

IBM Regulatory Content Processing Package 是专门设计的工具, 旨在帮助金融服务机构将法规融入 Regulatory Compliance Analytics 工具中。然后, 通过认知技术结合系统识别的责任来解析这些法规。该组件使客户能够插入认为对其业务很重要的文档。

3. **IBM Regulatory Compliance Analytics Jump Start**

IBM Regulatory Compliance Analytics Jump Start on Cloud (必需组件) 为 IBM SaaS 的初始实施提供服务, 并包含初始指导和帮助, 以进行项目规划、维护、管理和审查经过验证的实践。

附录 B

IBM 按照 PoE 中的规定为 IBM SaaS 提供以下可用性服务级别协议 (SLA)：本 SLA 不构成保证。本 SLA 仅提供给客户，且只能应用于生产环境。

1. 可用性积分

客户必须在首次发现事件影响 IBM SaaS 可用性的 24 小时内，通过 IBM 技术支持帮助中心记录 1 级严重性支持凭单。客户必须为 IBM 的任何问题诊断和解决提供合理帮助。

必须在约定的月份结束后的三个工作日内提交支持凭单，对未能满足 SLA 提出索赔。针对有效的 SLA 索赔的赔偿将基于 IBM SaaS 的生产系统处理不可用的时间段（“停机时间”），以针对 IBM SaaS 的将来发票的贷记金额的形式支付。停机时间从客户报告停机事件开始计算，到 IBM SaaS 复原为止，其中不包括有关以下方面的时间：计划或宣布的维护停运；IBM 可控范围之外的停机原因；客户或第三方的内容或技术、设计或指令问题；不受支持的系统配置和平台或其他由客户引起的错误；或客户导致的安全事件或客户安全测试。IBM 会根据每个约定的月份内累积的可用 IBM SaaS 适用最高的赔偿，如下表中所示。对任何“约定的月份”给与的赔偿总额不应超过年度 IBM SaaS 费用的十二分之一 (1/12) 的百分之十。

2. 服务级别

约定月份内的 IBM SaaS 可用性

| 一个合同月期间的可用性 | 补偿 (受索赔的“约定的月份”的每月订购费用* 的百分比) |
|-------------|----------------------------------|
| < 98% | 2% |
| < 97% | 5% |
| < 93% | 10% |

* 如果 IBM SaaS 是从 IBM 业务合作伙伴处购买的，那么每月订购费用将基于受索赔的“约定的月份”期间有效的 IBM SaaS 当时目录价格进行计算，适用折扣费率为 50%。IBM 将直接向客户应用折扣。

可用性以百分比表示，计算如下：一个合同月中的总分钟数减合同月总停机时间，除以该合同月的总分钟数。

示例：约定的月份内停机时间总计 900 分钟

| | |
|---|---------------------------------|
| 30 天的“约定的月份”内总计 43,200 分钟 - 900 分钟停机时间 = 42,300 分钟 <hr/> 总时间 43,200 分钟 | = 2% 可用性积分，在约定的月份内实现 97.9% 的可用性 |
|---|---------------------------------|