

Informativa della Bank of America Corporation in tema di riservatezza (privacy) per clienti non residenti negli Stati Uniti per il 2010

Il nostro impegno nei vostri confronti in tema di riservatezza.

- **Proteggere le informazioni del cliente**
- **Informare sull'utilizzo delle informazioni del cliente**
- **Offrire scelte sull'uso delle informazioni del cliente e rispettare tali scelte**
- **Raccogliere, utilizzare ed elaborare le informazioni del cliente in modo opportuno e nei limiti consentiti dalla legge**

Questo documento contiene informazioni su come la Bank of America Corporation gestisce le informazioni del cliente e su quali azioni possano essere intraprese:

1. **Facendo della sicurezza delle informazioni una priorità**
2. **Raccogliendo informazioni personali del cliente**
3. **Gestendo le informazioni personali del cliente, compreso il trasferimento di tali informazioni verso altri paesi**
4. **Rispettando le vostre scelte**
5. **Azioni che voi potete intraprendere**
6. **Azioni per tutelare le informazioni personali da voi fornite**
7. **Altri impegni in materia di tutela della riservatezza**
8. **Società della Bank of America Corporation**
9. **Informazioni specifiche per paese**

La presente informativa sulla riservatezza della Bank of America Corporation per clienti non residenti negli Stati Uniti ("Informativa sulla Privacy") riguarda le politiche di trattamento delle Informazioni personali dei singoli clienti, attuali o passati, di qualsiasi società della Bank of America Corporation non basata negli Stati Uniti. Il termine "voi" si riferisce al cliente con cui abbiamo o abbiamo avuto un rapporto, e "Bank of America Corporation" o "noi" si riferisce a quella società non basata negli Stati Uniti della Bank of America Corporation con la quale siete entrati in un rapporto di clientela e, ove applicabile, ad altre società facenti parte del gruppo di affiliate della Bank of America Corporation (si rimanda alla sezione 8 di seguito riportata per l'elenco delle società, collegate ed affiliate, della Bank of America Corporation). Potreste godere di altre tutele in materia di riservatezza che riguardano la raccolta, l'utilizzo, la divulgazione e l'elaborazione di informazioni personali, descritte nella documentazione di apertura del conto o in base alla normativa specifica del paese. Nella misura in cui questi obblighi o leggi locali vadano applicati, li rispetteremo per quanto attiene alle politiche di trattamento delle informazioni di carattere personale.

Si prega di notare che voi potreste ricevere da un'altra società facente parte del gruppo di società collegate e affiliate della Bank of America Corporation disposizioni in tema di riservatezza che sono specifiche a quella società. La presente informativa sulla riservatezza entra in vigore a partire dal 1° gennaio 2010.

1. Facendo della sicurezza delle informazioni una priorità

Mantenere sicura l'informazione è una delle nostre maggiori responsabilità. Adottiamo procedure tecniche, elettroniche, fisiche ed organizzative nonché misure di sicurezza al fine di proteggere le informazioni del cliente dalla distruzione accidentale, illegale o non autorizzata, dalla perdita,

alterazione, divulgazione o accesso accidentale, illegale o non autorizzato, sia che vengano elaborate da noi nella vostra giurisdizione locale, negli Stati Uniti, o altrove. Dipendenti selezionati vengono autorizzati ad accedere alle informazioni del Cliente per i soli motivi commerciali legittimi e specifici che sono descritti nell'informativa sulla riservatezza. I nostri dipendenti sono vincolati da un codice etico e da procedure interne che richiedono che le informazioni sul Cliente vengano trattate con la dovuta riservatezza; i nostri dipendenti sono soggetti ad azioni disciplinari nel caso in cui non rispettino tali procedure o codice di condotta.

2. Raccogliendo informazioni personali del cliente

Raccogliamo, utilizziamo ed elaboriamo varie tipologie di informazioni su di voi e sui vostri conti per i motivi che seguono: fornire assistenza e gestire conti e transazioni, farvi risparmiare tempo e denaro, rispondere meglio alle vostre necessità, nonché gestire la nostra attività e i relativi rischi. Le Informazioni che otteniamo su di voi possono comprendere le seguenti sei categorie di dati nella misura in cui siano appropriate per la tipologia di rapporto con noi instaurata:

- **Dati identificativi** – informazioni quali il nome, l'indirizzo, l'indirizzo e-mail, il numero di telefono e identificativi personali come il codice fiscale o altri numeri di identificazione.
- **Informazioni ottenute attraverso moduli e comunicazioni** – informazioni che ci fornite su moduli di richiesta e attraverso altre forme di interazione che ci aiutino a determinare se siete idonei per i prodotti che richiedete, incluso beni, reddito e fonti di finanziamento.

- Informazioni su transazioni ed esperienza — informazioni su transazioni ed esperienza maturata sul conto, come pure informazioni sulle nostre comunicazioni con voi, inclusi i saldi dei conti, lo storico dei pagamenti, l'utilizzo del conto, le vostre domande e le nostre risposte.
- Informazioni sul rapporto del cliente — informazioni sul rapporto, inclusa la storia ed il merito creditizio.
- Informazioni da fonti esterne — informazioni da fonti esterne diverse da quelle tratte dal rapporto del cliente riguardanti l'impiego, il credito e altri rapporti che ci aiuteranno a determinare se siete idonei per i prodotti che richiedete, incluso la storia lavorativa, il saldo dei prestiti, il saldo delle carte di credito, la copertura assicurativa dei beni, e altre verifiche eseguite da personale autorizzato.
- Altre Informazioni di carattere generale — informazioni da fonti esterne, come dati da registri pubblici, che non vengono raccolti o usati al fine di determinare l'idoneità per un prodotto o per un servizio.

Come richiesto dalle leggi vigenti contro la corruzione, concussione, anti-terrorismo, riciclaggio di denaro e da altre leggi, raccogliamo anche informazioni e intraprendiamo le azioni che sono necessarie per verificare la vostra identità.

Se ci fornite informazioni su terzi (compreso parenti, tutori e soci), voi dichiarate che tali informazioni possono essere a noi comunicate e quindi da noi elaborate per i motivi e alle condizioni specificate in questa Informativa sulla riservatezza. Voi acconsentite ad informare tali soggetti terzi e ad ottenere il loro consenso all'elaborazione dei loro dati in conformità alla presente informativa e a qualsivoglia altra legge o regolamento vigente.

3. Gestendo le informazioni personali del cliente

Gestione delle Informazioni personali dei clienti internamente alla Bank of America Corporation

La Bank of America Corporation potrà usare, elaborare e condividere qualsiasi categoria di Informazioni sui Clienti con le nostre società affiliate, incluso affiliate e filiali bancarie, d'intermediazione, di carta di credito ed ipotecarie in giro per il mondo nella misura necessaria o atta ad assistere, mantenere o ricevere fondi su conti, processare transazioni, eseguire richieste di clienti e gestire la nostra attività ed i rischi relativi.

Con il vostro espresso consenso ove necessario e nel rispetto di ogni altro requisito regolamentare locale vigente, potremmo occasionalmente ricevere informazioni mediche o sanitarie da un cliente, ivi compreso il luogo dove vi stiamo fornendo servizi di assicurazione sulla vita e la salute. Potremmo anche

ottenere informazioni da organizzazioni di supporto assicurativo non affiliate alla Bank of America Corporation. Non condividiamo informazioni mediche o sanitarie con le nostre società affiliate, salvo mantenere o ricevere denaro su conti, processare transazioni, rispondere alle richieste di clienti, o eseguire altre funzioni assicurative.

Le informazioni personali del Cliente potranno anche essere condivise con società affiliate ed altri terzi in relazione:

- al rilevamento, prevenzione ed investigazione in tema di frode;
- alla sicurezza;
- alla registrazione di ipoteche in registri pubblici;
- alla gestione del rischio, inclusa l'analisi di rischio creditizio; e
- alla osservanza di leggi, norme e regolamenti vigenti, incluse le norme ed i regolamenti contro il terrorismo globale ed il riciclaggio di denaro.

L'elaborazione delle Informazioni personali del Cliente saranno utili, significative e appropriate alle circostanze per le quali vengono raccolte e poi elaborate. Ci impegniamo a custodire le Informazioni personali del Cliente solo per il tempo strettamente necessario agli scopi per i quali sono state raccolte o altrimenti elaborate legalmente, o per ottemperare ai requisiti legali e di vigilanza.

Gestendo le Informazioni personali del Cliente con società che forniscono servizi che lavorano per noi

Potremmo condividere qualsiasi categoria di Informazioni sul Cliente con società che forniscono servizi che lavorano per noi, incluse società dislocate in altri paesi nel mondo nella misura in cui sia necessario permettere loro di fornirci tali servizi.

Tutti i *service provider* che agiscono per nostro conto e ricevono da noi Informazioni sul Cliente sono tenuti per contratto a mantenere riservate le Informazioni che forniamo, ad usarle solo per fornire i servizi che noi chiediamo loro di eseguire, e ad elaborare tali informazioni secondo le nostre istruzioni. Questi *service provider* potranno includere *service provider* finanziari, come società che processano i pagamenti o agenzie di recupero crediti, e *service provider* non finanziari, come stampa di assegni, servizi professionali, società di elaborazione dati e tecnologia.

Diffusione delle Informazioni personali del Cliente in altre situazioni

Potremmo anche diffondere una qualsiasi categoria di Informazioni del Cliente a soggetti terzi, inclusi soggetti terzi situati in una giurisdizione diversa da quella dove viene tenuto il vostro conto o viene gestito o amministrato il vostro rapporto, come paesi che potrebbero non fornire un livello di protezione equivalente a quello della vostra giurisdizione di appartenenza:

- ad agenzie governative, organizzazioni auto-regolate e autorità per l'applicazione di norme e leggi qualora necessario o richiesto dalla legislazione vigente per motivi di osservanza di normative finanziarie, di anti-terrorismo, di anti-riciclaggio di denaro, o altro; e
- come parte della vendita, fusione o simile modifica dell'attività della Bank of America Corporation; e
- ad altri soggetti terzi non affiliati così come richiesto da voi o da un vostro rappresentante autorizzato, o quando richiesto o consentito dalla legge vigente; e
- ad intermediari (quali SWIFT, fornitore globale di servizi sicuri di messaggistica finanziaria) e ad altre società non finanziarie come società tecnologiche nella misura in cui sia necessario che ci forniscano i loro servizi.

Con il vostro espresso consenso laddove necessario e nel rispetto di qualsiasi altro requisito locale vigente, le vostre Informazioni personali potranno anche essere divulgate ad un referente creditizio, o ad un'agenzia per la prevenzione delle frodi, che potrà tenere un registro di quelle informazioni. Queste agenzie potranno fornire quelle informazioni ed, essendo stata fatta una ricerca creditizia per valutare il rischio nella concessione del credito, esse lo faranno anche per rintracciare debitori e prevenire la frode e il riciclaggio di denaro.

Inoltre, laddove avete un rapporto contrattuale con un terzo in relazione ad un prodotto o servizio (come per il tramite di un investment manager esterno o provider di assicurazioni), potremmo condividere informazioni conformemente a tale accordo e la gestione di informazioni da parte di quel terzo sarà soggetta agli accordi che avete stipulato con quel terzo. Se avete un rapporto con noi per mezzo del vostro datore di lavoro, come ad esempio per il tramite del vostro piano di stock option o piano pensionistico, allora noi condivideremo informazioni sul piano con il vostro datore di lavoro e gestiremo tali informazioni secondo gli accordi del piano.

Trasferimento ad altri paesi di Informazioni del Cliente

Informazioni personali del Cliente possono essere trasferite ovunque nel mondo, anche a società affiliate o a terzi che si trovino negli Stati Uniti, India, Costa Rica, o in altre giurisdizioni che potrebbero non avere leggi di protezione dati equivalenti a quelle esistenti nel vostro paese d'origine.

Trasferimenti internazionali verranno eseguiti una volta accertata l'implementazione di misure di sicurezza tecniche ed organizzative, e tali informazioni andranno protette secondo contratti standard sulla privacy o altre misure che prevedono restrizioni internazionali al trasferimento dei dati. Quanto al trasferimento di Informazioni del Cliente dai paesi appartenenti all'area Economica Europea a paesi dell'area Economica non Europea, esso verrà solo attuato nel rispetto dei metodi approvati dalla Commissione Europea, compresa la protezione di tale trasferimento usando standard contrattuali basati sulle clausole del Modello della Commissione Europea.

4. Rispettando le vostre scelte

Condivideremo e useremo le Informazioni del Cliente, quali aperture di conto e documentazione di rinnovo, nel rispetto della presente informativa sulla Privacy e così come consentito dalle leggi locali, o come altrimenti concordato fra noi. Si noti che, nel caso in cui scegliate di non diffondere le vostre informazioni o di limitarne la condivisione, potremmo non essere in grado di fornirvi certe informazioni, offerte o servizi.

5. Azioni che voi potete intraprendere

Salvo rare occasioni, avete il diritto ad ottenere una copia delle vostre Informazioni personali, richiedere che tali Informazioni vengano corrette se non esatte o incomplete, o opporvi (per scopi legittimi) alla raccolta o elaborazione delle vostre Informazioni. Se avete domande riguardanti le vostre scelte, non previste nella documentazione del vostro conto o nella successiva sezione 9, o desideriate richiedere l'accesso, o opporvi all'elaborazione dei dati del vostro conto o di altre Informazioni, o intraprendere altre azioni descritte sopra, siete pregati di contattarci al +1 877 222 7954.

Potete anche assicurarvi dell'esattezza delle vostre informazioni o:

- Accedendo alle informazioni del vostro conto (ad esempio, su di un estratto-conto o in risposta a specifiche richieste).
- Informandoci se non è corretto per telefono o per iscritto all'indirizzo indicato per tali modifiche sul vostro estratto-conto o altro materiale riguardante il conto.

6. Azioni per tutelare le informazioni personali da voi fornite

La Bank of America Corporation vi raccomanda di prendere le seguenti precauzioni al fine di evitare la divulgazione e l'uso non autorizzato delle Informazioni personali e del conto:

- Rivedere i vostri estratti-conto mensili ed informarci immediatamente su qualsiasi attività sospetta.
- Non rispondere a delle e-mail che richiedono numeri di conto, password o PIN. Chiamare l'istituto per verificare la legittimità della e-mail.
- Memorizzare i PIN ed evitare di scrivere PIN, numeri di carte di debito o credito in luoghi dove potrebbero essere trovati.
- Distruggere prima di buttarli i documenti contenenti informazioni sensibili, per esempio, estratti-conto bancari.
- Accertarvi che un sito internet sia sicuro controllando che l'URL (indirizzo web) inizi con "https."

Aggiornamento dell'informativa sulla Privacy

Possiamo modificare in qualsiasi momento l'informativa sulla Privacy e vi informeremo delle modifiche o agiremo diversamente in conformità alla normativa vigente. Per ricevere l'informativa sulla Privacy più aggiornata potete visitare il nostro sito web: www.ml.com.

7. Altri impegni in materia di tutela della riservatezza

Quando parlate per telefono con la Bank of America Corporation o con un'affiliata la vostra conversazione potrebbe essere monitorata o registrata da noi o dalla società affiliata nella misura consentita dalla legge vigente.

Per informazioni sulle nostre prassi in tema di privacy, incluso l'uso di "cookies," si prega di vedere la relativa procedura che è disponibile sui nostri siti Web.

Altre tutele in tema di privacy possono essere descritte nella documentazione del conto o nella regolamentazione locale. Nella misura in cui si applicano questi obblighi o leggi locali noi ci atterremo a queste per quanto attiene alle nostre politiche d'informazione. Informazioni specifiche ad ogni paese compaiono nella Sezione 9.

8. Società della Bank of America Corporation

La presente informativa sulla riservatezza si applica ai rapporti di clienti consumatori con società non basate negli Stati Uniti della Bank of America Corporation che usano i nomi:

Bank of America
Banc of America
Merrill Lynch o società Merrill Lynch che usano l'abbreviazione "ML" nel loro nome aziendale

La presente informativa sulla riservatezza si applica inoltre alle seguenti società non basate negli Stati Uniti della Bank of America Corporation:

Berndale Securities LTD (Australia)

Queste entità elencate (sopra) comprendono ogni avente causa della Bank of America Corporation. Per una lista delle società della Bank of America Corporation si prega di visitare il nostro sito Web: www.ml.com.

PREGASI NOTARE: L'uso dei conti, prodotti o servizi della Bank of America Corporation, o la condivisione con noi delle vostre Informazioni costituisce il vostro consenso alle disposizioni contenute in questa informativa sulla riservatezza. Se avete domande riguardanti la presente informativa o riguardanti la politica della società in materia di riservatezza delle informazioni personali, siete pregati di contattarci al numero di telefono +1 877 222 7954. Siete pregati di conservare questa informativa fra la vostra documentazione.

9. Informazioni specifiche per paese

Isole Cayman

La Bank of America Corporation potrebbe, riguardo alle vostre Informazioni personali, dovervi un obbligo di riservatezza in forza del diritto ordinario e consuetudinario. Tali obblighi derivano dalla vostra comprensione ed accettazione dei termini elencati nella presente informativa sulla Privacy. Laddove abbiate stabilito un rapporto con la Bank of America Corporation, per o in nome di altre parti, si prende atto che la Bank of America Corporation: (i) considererà e gestirà le Informazioni sul Cliente come se fossero state impartite da voi, o riguardano solo voi come titolare; (ii) considererà voi come colui che ha la dovuta autorità, in nome delle parti, per accettare i termini così come definiti nella presente informativa, e (iii) farà affidamento sull'assunzione che abbiate ricercato il consenso di tali parti, ove necessario e nella misura in cui l'informazione possa riferirsi a o essere stata impartita da loro, per divulgare le Informazioni sul Cliente negli stessi termini o in termini equivalenti a quelli definiti in questa informativa sulla riservatezza.