

## 事實

## 美國銀行集團如何處理客戶的個人資訊？



## 原因

金融公司選擇如何共用您的個人資訊。根據聯邦法律，個人資訊指可確認您本人身份的資訊。聯邦法律賦予消費者限制其個人資訊共用的權力，即只允許部分共用，而非全部。聯邦法律還要求美國銀行集團告知客戶它如何收集、共用和保護客戶的個人資訊。請仔細閱讀本通知，瞭解本集團的行動。

## 收集的資訊類型

本集團收集和共用的個人資訊類型取決於客戶在本集團擁有的產品或服務。此類資訊可能包括：

- 社會保障號和就業資訊
- 戶口餘額與交易記錄
- 信貸分數與信貸記錄

## 如何共用資訊？

所有金融機構均需共用客戶的個人資訊，以保證日常業務的運作。下一節列出了金融機構共用客戶個人資訊的原因、美國銀行集團選擇共用客戶個人資訊的原因、以及客戶是否可以限制此類共用。

## 本集團共用客戶個人資訊的原因

美國銀行集團共用客戶的個人資訊嗎？

客戶可以限制此類共用嗎？

方便本集團的日常業務運作：例如，處理客戶的交易、保留客戶的戶口、回應法庭的命令和法律偵查、或向征信機構報告客戶的信用資訊。

是的

不可以

方便本集團銷售產品或服務：與我們通過其向您提供產品及服務的服務提供商共用（請參見以下部分，以限制我們聯繫您的方式）

是的

不可以

方便本集團與其他金融機構的聯合行銷活動

是的

不可以

方便本集團分支機構的日常業務運作：客戶的交易和體驗資訊

是的

不可以

方便本集團分支機構的日常業務運作：客戶的資信狀況

是的

是的

方便非本集團分支機構的行銷工作

是的

是的

方便非本集團分支機構的行銷工作：其他組織（例如，與一支棒球隊合作推出的聯名借記卡）背書的戶口和服務「保薦戶口」

是的

是的

方便非本集團分支機構的行銷工作：信用卡戶口和保薦戶口之外的戶口，例如保險、投資、存款和貸款戶口

不可以

我們不共用此類資訊

## 要限制本集團共用客戶的個人資訊

- 致電1.888.341.5000，語音功能表將指導您如何選擇按鍵。
- 訪問本集團的網站[bankofamerica.com/privacy](http://bankofamerica.com/privacy)
- 與分支行的客戶代表
- 前來與您的專門客戶代表討論（例如，金融顧問、抵押貸款專員）

敬請注意：若為新客戶，本集團可能於本通知發出之日起45日，開始共用其個人資訊。終止與本集團合作的客戶，本集團將按本通知繼續共用其個人資訊。但此類客戶可以隨時聯絡本集團，限制此類共用。

## 要限制直銷聯絡

- 致電1.888.341.5000，語音功能表將指導您如何選擇按鍵。
- 訪問本集團的網站[bankofamerica.com/privacy](http://bankofamerica.com/privacy)
- 與分支行的客戶代表
- 前來與您的專門客戶代表討論（例如，金融顧問、抵押貸款專員）

敬請注意：直銷是指透過電郵、郵寄和電話進行的行銷方式。根據適用的法律，您可以選擇在五年內退訂電話和郵寄行銷。即使您限制本集團的直銷行為，本集團還是可能與您聯絡，為您提供戶口服務或法律允許的其他服務。

## 有問題嗎？

請致電1.888.341.5000，或流覽[bankofamerica.com/privacy](http://bankofamerica.com/privacy)

## 集團簡介

### 本通知寄件者

美國銀行集團(Bank of America)，一家以下列名義營業的美國法人實體：美國銀行(Bank of America)、Banc of America、U.S. Trust、LandSafe或美林(Merrill Lynch)、以及美國銀行集團美國法人實體一節所列的實體。

## 我們的措施

### 美國銀行集團如何保護客戶的個人資訊？

美國銀行集團採取符合聯邦法律的安全措施，保護客戶的個人資訊免受未經授權的訪問和使用。此類措施包括電腦安保和權和建築物保安，詳情請流覽[bankofamerica.com/security](http://bankofamerica.com/security)或[ml.com](http://ml.com)。

### 美國銀行集團如何收集客戶的個人資訊？

我們在下列情形下收集客戶的個人資訊：

- 開立戶口或執行交易
- 申請貸款，或使用信用卡或借記卡
- 就投資事宜徵求意見

本集團還透過協力廠商收集客戶的個人資訊，例如征信機構、分支機構或其他公司。

### 為什麼不能限制全部共用？

聯邦法律賦予客戶下列部分限制（而非全部限制）的權力：

- 為關聯方開展日常業務之目的——關於您信用的資訊
  - 使用您的資訊向您行銷的關聯方
  - 非關聯方共用資訊以便向您行銷
- 州法律及部分美國銀行的公司可能給予您其他限制共用的權利。請閱讀其他重要資訊一節，瞭解州法律賦予的權力。

## 定義

### 分支機構

共同擁有或控制的關聯公司。此類公司可以是金融機構，也可以是非金融機構。

- 美國銀行集團的分支機構包括使用美國銀行(Bank of America)、Banc of America、U.S. Trust、LandSafe或美林(Merrill Lynch)名義營業的公司，也包括諸如General Fidelity Life Insurance Company之類的金融機構。

### 非美國銀行集團分支機構

非共同擁有或控制的關聯公司。此類公司可以是金融機構，也可以是非金融機構。

- 與我們共用資訊的非關聯方可能包括金融服務公司（例如保險機構或抵押經紀人）、非金融公司（例如零售商、旅行公司及會員機構）及其他公司（例如非盈利組織）。

### 聯合行銷

非美國銀行集團分支機構的金融公司，就聯合銷售金融產品或服務簽訂的正式協定。

- 美國銀行集團的聯合行銷合作夥伴包括金融服務公司。

## 其他重要資訊

請勿致電政策：本通知是美國銀行集團根據『電話消費者保護法』制定的「請勿致電」政策。除非經法律許可，我們不得通過撥打州或聯邦政府「禁止致電」名單中的電話號碼進行要約。本集團向員工提供如何記錄和處理電話行銷選擇的培訓。本集團將把要求本集團不要擅自撥打電話的消費者列入「請勿致電」名單，也不會就任何後續行銷活動致電該消費者，包括本集團的分支機構。若您透過電話與我們聯絡，您的電話可能被監聽或記錄。

對內華達州的客戶而言：我們根據州法律向您提供本通知。您可以根據「限制直銷聯絡」一節的說明，要求美國銀行集團將您列入其內部請勿致電名單。內華達州法律要求我們提供如下聯繫資訊：Bureau of Consumer Protection, Office of the Nevada Attorney General, 555 E. Washington St., Suite 3900, Las Vegas, NV 89101; 電話1.702.486.3132; 電郵位址BCPINFO@ag.state.nv.us; Bank of America, P.O.Box 25118, FL1-300-01-29, Tampa, FL 33633-5118; 電話1.888.341.5000; 和電郵位址(點擊[bankofamerica.com/privacy](http://bankofamerica.com/privacy)上的「聯絡我們」按鈕，發送電郵)。

佛蒙特州的客戶：根據佛蒙特州法律，我們將不會與我們的控股公司集團之外的公司共用我們所收集的佛蒙特州居民的資訊，除非在法律允許的情況下。例如，我們可以在取得您的同意並以提供帳戶服務為目的的情況下共用資訊，或根據聯合行銷協定與其他金融機構共用資訊。在未取得您同意的情况下，我們不會與我們集團內的公司共用有關您的信用的資訊，但我們可以在未徵求您同意的情况下與我們集團內的公司共用我們與您的交易及經歷的資訊。

加州的客戶：根據加利福尼亞州法律，我們將不會與美國銀行外的公司共用我們收集的您的資訊，除非法律允許。例如，經客戶同意共用資訊，為其提供戶口服務，或提供客戶有權獲得的獎勵或優惠。美國銀行集團將根據加州法律的要求，限制在集團內部共用客戶的個人資訊。

對亞利桑那州、加利福尼亞州、康涅狄格州、佐治亞州、伊利諾州、緬因州、麻塞諸塞州、明尼蘇達州、蒙大拿州、內華達州、新澤西州、北卡羅萊納州、俄亥俄州、俄勒岡州和佛吉尼亞州的保險客戶而言：這兒所說的“資訊”是指透過保險交易獲得的客戶資訊。我們可能經法律允許或應法律要求，向州的保險官員、執法機構、團體保險單持有人或審計人員披露您的索賠經驗。我們可能向保險支援公司披露您的資訊。此類公司可能持有此類資訊，或向他人披露此類資訊。我們可能共用客戶的醫療資訊，借此判斷客戶是否具備投保資格，或處理客戶的索賠或防止詐騙，或者您同意我們共用您的醫療資訊。要查閱美國銀行集團收集的您的個人資訊，請致信Insurance Services, TX2-977-01-39, 5401 North Beach Street, Fort Worth, TX 76137, Attn: Data Request。必須注明您的全名、住址、保險人、保單編號（若相關）、以及要查閱的資訊。我們將告訴您收集了您的哪些資訊。您可以現場查閱並複製您的個人資訊（特許資訊除外），也可以要求我們郵寄一份給您（須支付一定的費用）。若覺得我們收集的資訊有誤，請致信我們更正。我們將向您通報將採取的行動。若不同意我們的行動，可以向我們發出聲明。

對麻塞諸塞州的保險客戶而言：您可以致信我們，要求解釋為什麼做出不利於您的承保決定。不利於您的承保決定是指我們拒絕您的投保申請、加費承保或終止保險合同。

## 美國銀行集團美國法人實體

以下列名義營業的美國銀行集團美國法人實體：美國銀行(Bank of America)、Banc of America、U.S. Trust、LandSafe或美林(Merrill Lynch)；也包括下列實體，BACAP Alternative Advisors, Inc., BofA Advisors, LLC, BofA Distributors, Inc., General Fidelity Life Insurance Company, Managed Account Advisors LLC, NationsCredit Financial Services Corporation, The Princeton Retirement Group, Inc., SA Mortgage Services, LLC