

NOTIFICAÇÃO DE PROTEÇÃO DE DADOS

O Morgan Stanley e suas afiliadas, inclusive instituições financeiras (“Morgan Stanley”, “nós” ou “nosso(a)(s)”) agradecem sua confiança em nos fornecer informações relacionadas a você, seus investimentos e/ou nosso relacionamento com você, inclusive dados pessoais (conforme definido nos termos das Leis de Proteção de Dados aplicáveis) relativos aos seus funcionários ou contratados (Suas Informações); a proteção de Suas Informações é uma parte importante da forma como conduzimos nossos negócios. Acreditamos ser importante que você saiba como tratamos Suas Informações que possamos ter a seu respeito.

Esta Notificação descreve os seus direitos concernentes às Informações Pessoais que coletamos a seu respeito. Esta Notificação está disponível em <https://www.morganstanley.com.br/sobre-nos/protecao-de-dados-e-seguranca>. Para saber mais sobre como e por que tratamos Informações Pessoais, consulte o site <http://www.morganstanley.com/privacy-pledge>.

a) Quais dados pessoais coletamos?

Se você negocia com o Morgan Stanley, então, na medida que seja permitido coletar referidos dados, de acordo com as leis de proteção de dados ou com outras leis, normas e regulamentos aplicáveis, coletamos os seguintes tipos de dados pessoais a seu respeito, dependendo do relacionamento que você tem conosco e/ou do tipo de serviço que prestamos a você.

- Informações pessoais, como nome, etnia, raça, idade, data de nascimento, gênero, cidadania, profissão e estado civil;
- Informações de contato, como endereço, telefone e e-mail, atuais e anteriores e, em

DATA PROTECTION NOTIFICATION

Morgan Stanley and its affiliates including bank entities (“us”, “our”, or “we”) appreciate that you have trusted us with information relating to you, your investments and/or our relationship with you, including personal data (as defined under applicable Data Protection Laws) relating to your employees or contractors (Your Information); protecting Your Information is an important part of how we conduct our business. We believe it is important for you to know how we treat Your Information that we may have about you.

This Notice describes the rights you have concerning the Personal Information we collect about you. This Notice is available at <https://www.morganstanley.com.br/sobre-nos/protecao-de-dados-e-seguranca>. For additional information about how and why we process Personal Information, please refer to <http://www.morganstanley.com/privacy-pledge>.

a) What personal data we collect?

If you deal with Morgan Stanley, then to the extent we are permitted to collect such data under data protection laws or other applicable laws, rules and regulations, we collect the following types of personal data about you, depending on which is the relationship you have with us and/or the type of service we provide to you.

- Personal details, such as name, ethnicity, race, age, date of birth, gender, citizenship, occupation and marital status;
- Contact details, such as current and previous address, telephone, email, in some cases both private and work related contact details;

alguns casos, informações de contato relacionadas, tanto particulares como comerciais;

- Documentos de identidade, como seu passaporte, cópias que, em geral, incluem uma fotografia 3x4, conforme aplicável, de seu passaporte, cédula de identidade ou carteira de habilitação, conforme exigido e permitido por leis e regulamentos aplicáveis que tratam de diligência (due diligence) e questões relacionadas;
 - Documento de identificação pessoal emitido pelo governo, como, dependendo de seu país de residência, Número de Cadastro de Pessoal Física, Número de Seguro Social, Número de Seguro Nacional, Número de Contribuinte Fiscal ou Número Medicare etc. (conforme permitido por lei);
 - Informações pessoais relacionadas aos seus familiares imediatos e informações relacionadas a quaisquer grandes figuras políticas (por exemplo, militar ou funcionário público de alto escalão) com as quais você seja relacionado;
 - Informações financeiras, inclusive fonte de riqueza/fundos, experiência e objetivos de investimento, tolerância de risco e, em certas jurisdições, declarações exigidas nos termos das leis ou regulamentos aplicáveis a respeito de seus recursos financeiros; e
 - Informações relacionadas a filiações políticas, participação em sindicatos ou condenações penais (conforme solicitado e/ou permitido por lei).
- Identification documents, such as your passport, copies which generally include a head and shoulders photograph from, as applicable, your passport, national identity card or driver's license, as required and permitted by applicable laws and regulations addressing due diligence and related matters;
 - A government-issued personal identifier, such as, depending on your country of residence, your Social Security Number, National Insurance Number, Tax File Number or Medicare Number etc. (as permitted by law);
 - Personal details relating to your immediate family members and details relating to any senior political figures (e.g., senior military or government official) to whom you are connected;
 - Financial information, including source of wealth/funds, investment experience and objectives, risk tolerance and, in certain jurisdictions, representations required under applicable law or regulation concerning your financial resources; and
 - Information relating to political affiliations, trade union membership and criminal convictions, (as required and/or permitted by law).

Se o Morgan Stanley estiver lhe oferecendo crédito, coletamos informações pessoais a seu respeito que constituem informações creditícias, inclusive:

- O fato de você ter solicitado crédito, o tipo de crédito, o provedor do crédito e o valor;
- The fact that you have applied for credit, the credit type, the credit provider and the amount;

If Morgan Stanley is providing credit to you, we collect personal information about you that is credit information, including:

- Se permitido, seu histórico creditício com outros provedores de crédito, inclusive se você cumpriu ou não as obrigações de amortização no passado;
 - Informações de inadimplemento e pagamento a seu respeito;
 - Informações de processos judiciais a seu respeito;
 - Informações pessoais de insolvência a seu respeito;
 - Informações disponíveis ao público a seu respeito que se refiram à sua credibilidade, inseridas, por exemplo no National Personal Insolvency Index, ou outros similares; e
 - Se permitido, um parecer de um provedor de crédito, confirmando se você cometeu ou não uma grave infração creditícia com relação a crédito de consumo oferecido a você por esse provedor.
- If permitted, your credit history with other credit providers, including whether or not you have met obligations to make repayments in the past;
 - Default and payment information about you;
 - Court proceedings information about you;
 - Personal insolvency information about you;
 - Publicly available information about you that relates to your creditworthiness as, for instance, the National Personal Insolvency Index; and
 - If permitted, an opinion of a credit provider confirming whether or not you have committed a serious credit infringement in relation to consumer credit provided by that provider to you.

Se você negocia com o Morgan Stanley na qualidade de diretor, funcionário, conselheiro e/ou comitente de um de nossos clientes corporativos ou institucionais, na medida permitida pelas leis, normas e regulamentos aplicáveis, os dados pessoais que coletamos a seu respeito, pessoalmente, incluem:

If you deal with Morgan Stanley in the capacity of an officer, employee, director and or principal of one of our corporate or institutional clients, to the extent permitted by applicable law, rules and regulations the personal data we collect about you personally includes:

- Seu nome, data de nascimento e informações de contato;
 - Sua função/posição/cargo e área de responsabilidade, bem como certas informações de identificação (por exemplo, foto do passaporte etc.), conforme exigido por leis e regulamentos aplicáveis que tratam de lavagem de dinheiro e questões relacionadas; e
 - Informações relativas a filiações políticas, participação em sindicatos ou condenações penais (conforme exigido e/ou permitido por leis aplicáveis).
- Your name, date of birth and contact details;
 - Your role/position/title and area of responsibility; and certain identifying information (e.g., passport photo, etc.) as required by applicable law; regulations addressing money laundering and related matters; and
 - Information relating to political affiliations, trade union membership and criminal convictions, (as required and /or permitted by applicable law).

Obviamente, você não é obrigado a fornecer nenhum dos dados pessoais solicitados por nós. Entretanto, o não fornecimento dos dados pessoais que solicitamos pode resultar na impossibilidade de abrir ou manter sua conta, prestar serviços a você ou à sua empresa, discutir quaisquer outras oportunidades com você ou tratar de outros assuntos.

Enquanto envidamos todos os esforços para garantir que todos os dados pessoais detidos por nós a seu respeito sejam precisos, completos e atualizados, você pode nos ajudar consideravelmente nesse sentido, notificando-nos caso haja quaisquer alterações em seus dados pessoais. Na medida permitida nos termos das leis aplicáveis, não somos responsáveis pela autenticidade de quaisquer dados pessoais ou por quaisquer perdas originadas de qualquer imprecisão ou deficiência nos dados pessoais fornecidos por você a nós.

b) De quem coletamos Suas Informações

Obtemos Suas Informações das seguintes fontes:

- 1) Diretamente de você, por meio de nosso relacionamento, inclusive quando você usa nossos produtos, serviços e sites;
- 2) De um terceiro, como
 - i. Nossos clientes, seus agentes ou representantes, aplicativos, formulários ou outros documentos, ou de suas negociações e operações conosco e com outras fontes;
 - ii. Nossas afiliadas;
 - iii. Órgãos de cadastro de consumidores;
 - iv. Prestadores de serviços;

Of course, you are not required to supply any of the personal data that we request. However, failure to supply any of the personal data that we request may result in our being unable to open or maintain your account, provide services to you or your company, discuss any other opportunities with you or deal with other matters.

While we make every effort to ensure that all personal data we hold about you is accurate, complete and up to date, you can help us considerably in this regard by promptly notifying us if there are any changes to your personal data. To the extent permissible under applicable law, we shall not be responsible for the authenticity of any personal data or any losses arising from any inaccurate or deficient personal data that you supply to us.

b) Who we collect Your Information from

We obtain Your Information from the following sources:

- 1) Directly from you throughout our relationship, including when you use our products, services and websites;
- 2) From a third party, such as
 - i. Our clients, their agents or representatives, applications, forms, or other documents, or from your dealings and transactions with us and other sources;
 - ii. Our affiliates;
 - iii. Consumer-reporting agencies;
 - iv. Service providers;

- v. Fornecedores de marketing conjunto;
- vi. Sites ou aplicativos de celular detidos ou operado por nós; e

3) Algumas dessas informações poderão ser acessíveis ao público.

c) Como Suas Informações são usadas

O Morgan Stanley apenas tratará e usará Suas Informações para os seguintes fins (“Fins de Tratamento”):

- 1) Na medida necessária, para possibilitar que o Morgan Stanley preste os serviços no âmbito de um contrato e em conformidade com ele;
- 2) Para ajudar a entender e continuar a desenvolver os serviços prestados à você;
- 3) Facilitar o suporte operacional contínuo necessário:
 - i. Para o desenvolvimento de seus objetivos de investimentos;
 - ii. Para o desenvolvimento de nossos negócios, inclusive para avaliar atendimento ao cliente, custo-benefício, bem como objetivos de gerenciamento de risco;
 - iii. Para possibilitar e processar a subscrição e o resgate de valores mobiliários em sociedades por investidores, manter um livro de registro de acionistas em conformidade com as leis aplicáveis, possibilitar que o Morgan Stanley realize controles a respeito de práticas de *market timing*; e

v. Joint-marketing vendors;

- vi. Websites or mobile applications owned or operated by us; and

3) Some of this information may be publicly accessible.

c) How Your Information is used

Morgan Stanley will only process and use Your Information for the following purposes (“Processing Purposes”):

- 1) To the extent necessary to enable Morgan Stanley to provide the services envisaged by an agreement and in accordance therewith;
- 2) To help understand and continue to develop the services provided to you;
- 3) To facilitate the ongoing operational support necessary for the development of:
 - i. Your investment objectives;
 - ii. Our businesses, including to evaluate customer service, efficiency and cost, as well as for risk management purposes; and
 - iii. To enable and process the subscription and redemption of securities in the Company by investors, maintain a register of Shareholders in accordance with applicable law, to enable Morgan Stanley to perform controls in respect to market-timing practices;

- | | |
|---|---|
| iv. Para criar e manter quaisquer modelos de classificação de crédito do Morgan Stanley. | iv. To create and maintain any of Morgan Stanley's credit-scoring models. |
| 4) Realizar ou facilitar a realização de verificação de seu crédito, lavagem de dinheiro, diligência (<i>due diligence</i>) e conflito para os fins das leis de identificação fiscal e prevenção de crime financeiro, lavagem de dinheiro e fraude (incluindo FATCA, as leis de combate à lavagem de dinheiro aplicáveis e <i>International Common Reporting Standard</i>) e, em geral, possibilitar que o Morgan Stanley cumpra suas obrigações legais originadas a respeito disso; | 4) To carry out or to facilitate the carrying out, with respect to your credit, money laundering, due diligence and conflict checks for the purposes of fraud, money-laundering, financial crime prevention and tax identification laws (including FATCA and the international Common Reporting Standard and applicable anti-money laundering laws), and generally to enable Morgan Stanley to comply with its legal obligations arising in connection therewith; |
| 5) Personalizar, administrar e operar os serviços que estão sendo prestados a você (inclusive personalização de investimentos, autorização ou confirmação de operações e para fins de cobrança); | 5) To tailor, administer and operate the services being provided to you (including tailoring investments, authorising or confirming transactions and for billing purposes); |
| 6) Garantir credibilidade contínua de uma parte de um contrato; | 6) To ensure ongoing creditworthiness of a party to an agreement; |
| 7) Determinar o valor da dívida devida perante ou por uma parte de um contrato ou outros clientes, garantidores ou prestadores de fiança; | 7) To determine the amount of indebtedness owed to or by a party to an agreement or other customers, guarantors or security providers; |
| 8) Auxiliar outras instituições financeiras a conduzir verificações de crédito e cobrar dívidas; | 8) To assist other financial institutions to conduct credit checks and collect debts; |
| 9) Possibilitar que o Morgan Stanley cumpra responsabilidades de governança ou controle; | 9) To enable morgan stanley to perform governance or control responsibilities; |
| 10) Com relação a qualquer litígio, controvérsia ou questão contenciosa na qual o Morgan Stanley esteja envolvido; | 10) In relation to any litigation, dispute or contentious matter in which morgan stanley is involved; |
| 11) Para qualquer fim relacionado ou a respeito de conformidade com quaisquer leis e regulamentos aplicáveis, inclusive, entre outros, qualquer lei, norma, regulamento, código, diretriz, circular, | 11) For any purpose relating to or in connection with compliance with any applicable laws and regulations, including, but not limited to, any law, rule, regulation, code, guideline, circular, |

sentença, orientação, ordem judicial, determinação ou solicitação emitida por qualquer tribunal, órgão regulatório, autoridades fiscais ou judiciais, bolsas de valores, ou diretriz ou orientação fornecida ou emitida por quaisquer órgãos autorregulatórios ou da indústria e, em cada caso, em qualquer lugar do mundo;

- 12) A fim de cumprir solicitações legais e regulatórias feitas ao Morgan Stanley em qualquer lugar do mundo;
- 13) Executar nossos direitos ou cumprir compromissos contratuais do Morgan Stanley;
- 14) Facilitar vendas, fusões ou reestruturações do Morgan Stanley;
- 15) Cumprir exigências de auditoria interna e exigências relacionadas;
- 16) Facilitar relatórios, inclusive (entre outros) relatórios de operações para, e auditorias por parte de, órgãos de câmbio, execução ou regulatórios, nacionais e internacionais, bem como autoridades fiscais, e também o cumprimento, pelo Morgan Stanley, de ordens judiciais associadas a isso;
- 17) Para Fins de Monitoramento: na medida permitida pelas Leis de Proteção de Dados aplicáveis e quaisquer outras leis, normas e regulamentos aplicáveis, o Morgan Stanley acessará, analisará, divulgará, interceptará, monitorará e registrará (conjuntamente, "Monitoramento") (i) comunicações e mensagens verbais e eletrônicas (por exemplo, entre outras, por telefone, mensagem de texto, mensagem instantânea, e-mail, comunicação da Bloomberg e quaisquer outras comunicações eletrônicas ou registráveis) com você ou seu agente (conjuntamente, "Comunicações"), e (ii) seu uso da tecnologia detida, oferecida ou acessível por parte do Morgan Stanley, inclusive

judgment, direction, court order, order or request issued by any court, regulatory body, tax or law enforcement authority, stock exchange or guideline or guidance given or issued by any self-regulatory or industry body and, in each instance, anywhere in the world;

- 12) In order to comply with legal and regulatory requests made to morgan stanley anywhere in the world;
- 13) To enforce our rights or fulfil contractual commitments of morgan stanley;
- 14) To facilitate sales, mergers or reorganisations of morgan stanley;
- 15) To fulfil internal audit and related requirements;
- 16) To facilitate reporting, including (without limitation) transaction reporting to, and audits by, national and international regulatory, enforcement or exchange bodies, and tax authorities, and the compliance by morgan stanley with court orders associated therewith;
- 17) For monitoring purposes: to the extent permitted by applicable data protection laws and any other applicable laws, rules and regulations, morgan stanley will access, review, disclose, intercept, monitor and record (together, "monitoring") (i) verbal and electronic messaging and communications (for example, and without limitation, telephone, sms, instant message, email, bloomberg and any other electronic or recordable communications) with you or your agent (together, "communications"), and (ii) your use of technology owned, provided or made accessible by morgan stanley, including (without limitation) systems that

(entre outros) sistemas que facilitem Comunicações com você, tratamento de informações, transmissão, armazenamento e acesso, inclusive acesso remoto (conjuntamente, “Sistemas”).

O Morgan Stanley somente Monitorará Comunicações e Sistemas na medida permitida nos termos das leis aplicáveis, periodicamente, para os seguintes fins (“Fins de Monitoramento”):

- i. estabelecer a existência de fatos (por exemplo, manutenção de registros de operações);
- ii. determinar a conformidade com práticas ou procedimentos regulatórios ou autorregulatórios que sejam aplicáveis ao Morgan Stanley ou às afiliadas do Morgan Stanley;
- iii. determinar ou demonstrar padrões que sejam atingidos ou devam ser atingidos por pessoas que usam os Sistemas, inclusive conformidade com quaisquer termos de uso associados aos Sistemas;
- iv. impedir, detectar ou investigar crime, lavagem de dinheiro, fraude, crime financeiro e/ou outras violações das leis aplicáveis;
- v. cumprir as leis e regulamentos aplicáveis, contratos e quaisquer políticas e procedimentos aplicáveis;
- vi. para proteção contra a perda, furto, coleta não autorizada e ilegal, uso, divulgação, destruição ou outro tratamento ou mau uso de informações confidenciais e exclusivas;

facilitate communications with you, information processing, transmission, storage and access, including remote access (together, “systems”).

Morgan stanley will only monitor communications and systems to the extent permissible under applicable law, from time to time, for the following purposes (“monitoring purposes”):

- i. to establish the existence of facts (e.g., keeping records of transactions);
- ii. to ascertain compliance with regulatory or self-regulatory practices or procedures that are applicable to Morgan Stanley or Morgan Stanley’s affiliates;
- iii. to ascertain or demonstrate standards that are achieved or ought to be achieved by persons using Systems, including compliance with any terms of use associated with Systems;
- iv. to prevent, detect or investigate crime, money laundering, fraud, financial crime and/or other breaches of applicable law;
- v. to comply with applicable laws and regulations, the agreement and any applicable policies and procedures;
- vi. to safeguard against the loss, theft, unauthorised and unlawful collection, use, disclosure, destruction or other processing or misuse of confidential and proprietary information;

- | | |
|---|--|
| <p>vii. impedir, detectar ou investigar uso não autorizado de Sistemas e/ou dados (por exemplo, Monitoramento para assegurar a conformidade com as políticas e procedimentos do Morgan Stanley, inclusive, entre outros, os relacionados à segurança de informações e segurança de computadores);</p> | <p>vii. to prevent, detect or investigate unauthorised use of Systems and/or data (e.g., Monitoring to ensure compliance with Morgan Stanley’s policies and procedures, including, without limitation, those relating to information security and cyber security);</p> |
| <p>viii. garantir a operação efetiva de Sistemas (inclusive telefones, e-mail e internet);</p> | <p>viii. to ensure the effective operation of Systems (including telephones, email and internet);</p> |
| <p>ix. para fins de suporte e administração;</p> | <p>ix. for support and administration purposes;</p> |
| <p>x. auxiliar com investigações, reclamações, solicitações de órgãos regulatórios e outras pessoas, litígio, arbitragem ou mediação; e</p> | <p>x. to assist with investigations, complaints, requests by regulators and other persons, litigation, arbitration or mediation; and</p> |
| <p>xi. em particular, no curso do desenvolvimento e suporte operacional dos negócios do Morgan Stanley, por exemplo, avaliar a qualidade do atendimento ao cliente, custo-benefício e objetivos de gerenciamento de risco.</p> | <p>xi. in particular, in the course of the operational support and development of Morgan Stanley’s business, for example, to evaluate the quality of customer service, and for efficiency, cost and risk management purposes.</p> |
| <p>18) Para fins de marketing direto especificados internamente;</p> | <p>18) For direct marketing purposes specified within;</p> |
| <p>19) Quando o tratamento de Suas Informações for fundamentado em seu consentimento; e</p> | <p>19) When the processing of Your Information is based on your consent; and;</p> |
| <p>20) Para treinar nossos modelos de negócio, incluindo aqueles que utilizam novas tecnologias de tratamento de dados, como inteligência artificial e técnicas de <i>machine learning</i>.</p> | <p>20) To train our business models including those that use new data processing technologies such as artificial intelligence and machine learning techniques.</p> |

d) Destinatários de Suas Informações

d) Recipients of Your Information

Para quaisquer Fins de Tratamento, o Morgan Stanley delegará o tratamento de Suas Informações, em conformidade com as Leis de Proteção de Dados aplicáveis e à medida que outras leis, normas ou regulamentos sejam aplicáveis, a outras partes, inclusive suas afiliadas, outras pessoas que tratem suas Informações em nome do Morgan Stanley e/ou em nome de suas afiliadas, ou que de outro modo prestem ao Morgan Stanley e/ou às suas afiliadas serviços profissionais ou outros serviços, e a outros terceiros, como agentes de liquidação, bancos no exterior, casas de câmbio ou câmaras de compensação, a quem ela divulgue informações no decorrer da prestação dos serviços; a órgãos de referência de crédito, prevenção de fraude e outros órgãos similares, bem como a outras instituições financeiras, com as quais informações sejam compartilhadas para os Fins de Tratamento; a pessoas para as quais ela realize cessão ou novação de seus direitos ou obrigações nos termos do contrato; e a órgãos de câmbio, execução ou regulatórios, nacionais e internacionais, ou tribunais em qualquer lugar do mundo, conforme exigido por leis aplicáveis ou mediante solicitação deles.

Essas divulgações envolvem armazenamento no exterior e outra transferência para o exterior, tratamento e uso de Suas Informações e divulgação a esses terceiros, inclusive em ou para países ou territórios nos quais as leis possam oferecer um nível diferente de proteção de dados. Sem limitação ao acima exposto, seus dados serão divulgados por nós às suas empresas associadas e fornecedores que conduzem funções operacionais, de tecnologia e atendimento ao cliente em várias jurisdições em potencial, inclusive, entre outras, Canadá, China, Hong Kong, Hungria, Índia, Japão, Singapura, Reino Unido, Estados Unidos da América e outros países onde nós e nossas empresas associadas operamos (<https://www.morganstanley.com/about-us/global-offices>). Na medida exigida pelas Leis de Proteção de Dados aplicáveis, quando Suas Informações são transferidas para países ou territórios que não sejam reconhecidos como oferecendo um nível adequado de proteção de

For any Processing Purpose, Morgan Stanley will delegate the processing of Your Information, in accordance with applicable Data Protection Laws and to the extent other applicable laws, rules or regulations apply, to other parties, including its affiliates, other persons processing Your Information on Morgan Stanley's behalf and/or its affiliates' behalf or otherwise providing Morgan Stanley and/or its affiliates with professional or other services, and other third parties, such as settlement agents, overseas banks, exchanges and clearing houses to which we disclose information in the course of providing the services; to credit reference, fraud prevention and other similar agencies, and other financial institutions with which information is shared for the Processing Purposes; to persons to whom we assign or novate our rights or obligations under an agreement; and to national and international regulatory, enforcement or exchange bodies and courts anywhere in the world, as required by applicable laws or at their request.

These disclosures may involve overseas storage and other overseas transfer, processing and use of Your Information, and disclosure to these third parties, including in or to countries or territories where the laws may provide a different level of data protection. Without limiting the foregoing, your data will be disclosed by us to our associated firms and vendors that conduct operational, technology and customer service functions in various jurisdictions, potentially including, but not limited to, Canada, China, Hong Kong, Hungary, India, Japan, Singapore, United Kingdom, the United States of America and other countries where we and our associated firms operate (<https://www.morganstanley.com/about-us/global-offices>). To the extent required by applicable Data Protection Laws, when Your Information is transferred to countries or territories that are not recognized as offering an adequate level of data protection, we put in place appropriate data transfer mechanisms as required

dados, implementamos mecanismos de transferência de dados apropriados, conforme exigido e/ou previsto por essas Leis de Proteção de Dados, para garantir que Suas Informações sejam protegidas. Você pode obter uma cópia do mecanismo de transferência de dados pertinente que implementamos para proteger Suas Informações, contatando nosso Escritório de Proteção de Dados, em dataprotectionoffice@morganstanley.com.

e) Retenção de Suas Informações

Em conformidade com as Leis de Proteção de Dados aplicáveis, o Morgan Stanley reterá Suas Informações em uma forma identificável, em conformidade com a política de gerenciamento de informações do Morgan Stanley, que estabelece padrões e procedimentos gerais concernentes à retenção, manuseio e descarte de Suas Informações. Suas Informações deverão ser retidas pelo tempo que for necessário com relação aos Fins de Tratamento, incluindo, dentre outros, fins regulatórios, legais e de *compliance*, observando-se quaisquer períodos de limitação impostos por lei. Mediante solicitação, o Morgan Stanley lhe fornecerá mais informações sobre os períodos de retenção específicos aplicáveis às Suas Informações. O período de retenção poderá ser prorrogado a exclusivo critério do Morgan Stanley, se este for requerido a preservar Suas Informações no âmbito ou em decorrência de litígio, investigações regulatórias e processos judiciais.

f) Cookies

Para mais informações sobre seus direitos de privacidade on-line, consulte nossa Política Global de Cookies (<https://www.morganstanley.com/disclaimers/global-cookie-policy.html>)

g) Prova de Comunicações

Qualquer documentação ou registros relacionados ao Monitoramento de Sistemas deverão constituir evidência *prima facie* de quaisquer instruções, ordens ou comunicações que tenham sido objeto

and/or provided by such Data Protection Laws to ensure Your Information is protected. You can obtain a copy of the relevant data transfer mechanism we have put in place to protect Your Information by contacting our Data Protection Office at dataprotectionoffice@morganstanley.com.

e) Retention of Your Information

In compliance with applicable Data Protection Laws, Morgan Stanley will retain Your Information in an identifiable form in accordance with Morgan Stanley's information management policy, which establishes general standards and procedures regarding the retention, handling and disposal of Your Information. Your Information shall be retained as long as necessary with regard to the Processing Purposes, including, among others, legal, regulatory and compliance purposes subject to any limitation periods imposed by law. Upon request, Morgan Stanley will provide you with more information on the exact retention periods applying to Your Information. The retention period may be extended in the sole discretion of Morgan Stanley if Morgan Stanley is required to preserve Your Information in connection with litigation, regulatory investigations and legal proceedings.

f) Cookies

For more information about your privacy rights online, please review our Global Cookie Policy (<https://www.morganstanley.com/disclaimers/global-cookie-policy.html>)

g) Evidence of Communications

Any documentation or records relating to the Monitoring of Systems shall be *prima facie* evidence of any instructions, orders or communications that have been subjected to

de Monitoramento, e você concorda que esses registros deverão ser admitidos como tal em quaisquer processos judiciais. Além disso, você confirma que não usará, registrará ou citará como motivo para objeção à admissão desses registros como prova em quaisquer processos judiciais o fato de que os registros não são originais, ou não estão por escrito, ou são documentos produzidos por computador. O Morgan Stanley reterá esses registros em conformidade com seus procedimentos operacionais, que poderão mudar periodicamente, a seu absoluto critério; por gentileza, consultar o item (e) Retenção de Suas Informações para informações adicionais. Neste ato, você é informado de que essa manutenção de registro não será considerada como substituta da sua própria manutenção de registros adequados em conformidade com quaisquer normas ou regulamentos aplicáveis aos quais você está sujeito.

h) Utilização de tecnologias emergentes

O Morgan Stanley poderá utilizar novas tecnologias de tratamento de dados, como inteligência artificial e *machine learning*. Na medida em que o uso dessas tecnologias possa afetar você materialmente (por exemplo, decisões automatizadas que produzem efeitos legais ou semelhantes em relação a você), o Morgan Stanley lhe enviará uma notificação quando exigido pelas leis de privacidade e proteção de dados aplicáveis.

Para mais informações sobre como as ferramentas de Inteligência Artificial e *machine learning* são utilizadas pelo Morgan Stanley para prestar serviços e melhorar nossas operações, consulte a [Notificação da Empresa sobre o Uso de AI/ML](#).

i) Marketing Direto

Caso haja quaisquer produtos ou serviços que o Morgan Stanley acredite poder ser de particular interesse a você, quer sejam oferecidos ou patrocinados pelo Morgan Stanley ou suas afiliadas, ou por outros, o Morgan Stanley ou suas afiliadas poderão contatá-lo (por meios que podem incluir carta, e-mail, mensagem de texto e telefone), inclusive fora da carga horária de

Monitoring, and you agree that such records shall be admissible as such in any legal proceedings. Furthermore, you confirm that you will not use, file, or cite as a reason for objecting to the admission of such records as evidence in any legal proceedings either that the records are not originals, or are not in writing, or are documents produced by a computer. Morgan Stanley will retain such records in accordance with its operational procedures, which may change from time to time in its absolute discretion; please refer to (e) Retention of Your Information for further information. You are hereby informed that this record keeping should not be deemed to be a substitute for your own keeping of adequate records in accordance with any applicable rules or regulations to which you are subject.

h) Use of emerging technologies

Morgan Stanley may use technologies, such as artificial intelligence and machine learning when processing your personal data. To the extent the use of such technologies materially impacts you, (e.g., automated decisions which produce legal or similar effects concerning you), we will provide you with notification where required under applicable data protection and privacy laws.

For more information on how artificial intelligence and machine learning tools are leveraged in providing Morgan Stanley's services and improving our operations, please refer to the [Firm's Notice on AI/ML Use](#)

i) Direct Marketing

If there are any products or services that Morgan Stanley believes may be of particular interest to you, whether provided or sponsored by Morgan Stanley or its affiliates, or by others, Morgan Stanley or its affiliates may contact you (by means that may include mail, email, sms and telephone), including outside standard working hours. When required by applicable Data Protection Laws, your prior consent will be

trabalho padrão. Quando exigido pelas Leis de Proteção de Dados aplicáveis, seu prévio consentimento será solicitado antes de suas Informações Pessoais serem usadas para efetuar ou facilitar marketing direto dessa natureza.

Se você não deseja que o Morgan Stanley ou suas afiliadas usem seus dados pessoais dessa forma, ou não deseja fornecer seus dados pessoais para esses fins de marketing direto, você poderá notificar o Morgan Stanley ou suas afiliadas, a qualquer momento, em conformidade com o parágrafo (b) acima ou conforme instruído em quaisquer materiais de marketing que você possa receber. Observe que, se você não deseja ser contatado para esses fins, o Morgan Stanley ou suas afiliadas poderão precisar ou ser obrigadas a limitar a gama de produtos e serviços que lhe oferecerão ou poderão lhe oferecer, ou poderão não ser capazes de abrir uma conta para você ou continuar seu relacionamento com você.

j) Fornecimento de Informações Pessoais de outra Pessoa para o Morgan Stanley

Previamente à disponibilização ao Morgan Stanley de acesso, ou de permitir qualquer acesso a, ou de permitir o tratamento de, Suas Informações que contenham quaisquer dados pessoais concernentes a outra pessoa, que não você, em conexão com contratos, você deve garantir que: (i) essa pessoa entende que você estará disponibilizando seus dados pessoais ao Morgan Stanley ou suas afiliadas; (ii) essa pessoa teve acesso as informações contidas nesta Notificação a respeito da coleta, uso, tratamento, divulgação e transferência de dados pessoais, o uso de dados pessoais para fins de marketing direto e a possibilidade de monitoramento ou registro de suas comunicações ou das comunicações de seu agente pelo Morgan Stanley ou suas afiliadas (em cada caso, se permitido pelas Leis de Proteção de Dados aplicáveis); (iii) se exigido, essa pessoa deu seu consentimento ao tratamento, pelo Morgan Stanley ou suas afiliadas, de seus dados pessoais, ou que outra base legal de tratamento de dados pessoais seja satisfeita; e (iv) essa pessoa está ciente de seus direitos de proteção de dados e de como exercê-los.

requested before your Personal Information is used to make or facilitate direct marketing of this nature.

If you do not wish Morgan Stanley or its affiliates to use your personal data in this way, or you do not wish to provide your personal data for such direct marketing purposes, you may notify Morgan Stanley or its affiliates at any time in accordance with paragraph (k) below or as directed in any marketing materials that you may receive. You should note that if you do not wish to be contacted for such purposes, Morgan Stanley or its affiliates may need or be required to limit the range of products and services they will offer or be able to offer to you, or may not be able to open an account for you or continue their relationship with you.

j) Providing Personal Information of another Individual to Morgan Stanley

Before providing Morgan Stanley with access to, or permitting any access to, or permitting the processing of, Your Information that contains any personal data regarding an individual other than yourself, in connection with an agreement, you should ensure that: (i) that person understands that you will be providing their personal data to Morgan Stanley or its affiliates; (ii) that person has been provided with the information set out herein regarding the collection, use, processing, disclosure and transfer of personal data, the use of personal data for direct marketing purposes, and the possibility of monitoring or recording of their or their agent's communications by Morgan Stanley or its affiliates (in each case if permitted by applicable Data Protection Laws); (iii) if required, that person has provided their consent to the processing by Morgan Stanley or its affiliates of their personal data or that another legal basis to process personal data is satisfied; and (iv) that person is aware of their data protection rights and how to exercise them.

k) Seus direitos

Em certas condições previstas nos termos das Leis de Proteção de Dados, você terá o direito de:

- i. confirmar que estamos tratando seus dados pessoais;
- ii. acessar seus dados pessoais;
- iii. corrigir ou alterar seus dados pessoais quando estiverem imprecisos ou incompletos;
- iv. contestar ao tratamento de seus dados pessoais;
- v. restringir, bloquear ou tornar anônimo o tratamento de seus dados pessoais;
- vi. retirar o consentimento ao tratamento de seus dados pessoais, quando pertinente;
- vii. solicitar a eliminação de seus dados pessoais, se permitido pela lei aplicável; e
- viii. solicitar a portabilidade de seus dados pessoais, em conformidade com as Leis de Proteção de Dados aplicáveis.

Observe, em particular, que a recusa em fornecer dados pessoais ao Morgan Stanley poderá resultar em que o Morgan Stanley não seja capaz de prestar serviços solicitados, de acordo com seus próprios critérios.

Você poderá exercer seus direitos contatando-nos, conforme detalhado abaixo. Na medida prevista pelas leis, normas ou regulamentos aplicáveis, e observando-se as isenções de acordo com eles, envidaremos esforços razoáveis para atender sua solicitação, prontamente, ou lhe informaremos se precisarmos de outras informações para atender sua solicitação.

k) Your rights

Under certain conditions set out under the Data Protection Laws, you shall have the right:

- i. to confirm that we are processing your personal data;
- ii. to access your personal data;
- iii. to correct or amend your personal data when it is inaccurate or incomplete;
- iv. to object to the processing of your personal data;
- v. to restrict, block or anonymize the processing of your personal data;
- vi. to withdraw consent to the processing of your personal data where relevant;
- vii. to request the erasure of your personal data, if permitted by applicable law; and
- viii. to request the portability of your personal data in accordance with applicable Data Protection Laws.

You should note in particular that a refusal to provide personal data to Morgan Stanley may result in Morgan Stanley being unable to provide, at its own criteria, services requested.

You can exercise your rights by contacting us as detailed below. To the extent provided by applicable law, rules or regulations and subject to exemptions thereunder, we will use reasonable efforts to honor your request promptly or inform you if we require further information in order to fulfil your request.

Poderemos nem sempre conseguirmos atender sua solicitação, por exemplo, se ela impactar o nosso dever de confidencialidade perante outros, ou se tivermos legalmente o direito de tratar da solicitação de forma diferente. Investigaremos e tentaremos solucionar reclamações e controvérsias, envidando todos os esforços razoáveis para atender sua vontade de exercer seus direitos o mais rápido possível e, em qualquer evento, dentro dos prazos previstos pelas Leis de Proteção de Dados.

1) Contate-nos

Para permitir que processemos sua pesquisa a respeito deste Aviso de Proteção de Dados, contate nosso Encarregado de Proteção de Dados, **Camila Pezzutti Domingues Ishikawa**. O Encarregado de Proteção de Dados pode ser contatado das seguintes maneiras:

Por e-mail:

A/C: Camila Pezzutti Domingues Ishikawa
camila.ishikawa@morganstanley.com /
dataprotectionoffice@morganstanley.com

Por carta:

(i) Camila Pezzutti Domingues Ishikawa
Legal e Compliance
Banco Morgan Stanley S.A.
Av. Brigadeiro Faria Lima, 3.600, 8º andar
São Paulo – SP, Brasil; e/ou

(ii) International Data Protection Officer
Legal & Compliance Division
Morgan Stanley & Co International plc
20 Bank Street, Canary Wharf
London E14 4AD

Além disso, clientes de *Wealth Management* podem contatar

Por email:

<https://www.morganstanley.com/wealth-general/privacy-inquiries>

Por telefone: + 1 (866) 227-2256

We may not always be able to fully address your request, for example, if it would affect the duty of confidentiality we owe to others, or if we are legally entitled to deal with the request in a different way. We will investigate and attempt to resolve complaints and disputes and will make every reasonable effort to honor your wish to exercise your rights as quickly as possible and, in any event, within the timescales provided by Data Protection Laws.

1) Contact us

To allow us to process your inquiry in relation to this Data Protection Notification, please contact our Data Protection Officer, **Camila Pezzutti Domingues Ishikawa**. The Data Protection Officer can be contacted in the following ways:

By email:

To: Camila Pezzutti Domingues Ishikawa
camila.ishikawa@morganstanley.com /
dataprotectionoffice@morganstanley.com

By post:

(i) Camila Pezzutti Domingues Ishikawa
Legal & Compliance
Banco Morgan Stanley S.A.
Av. Brigadeiro Faria Lima, 3.600, 8th floor
São Paulo – SP, Brazil; and/or

(ii) International Data Protection Officer
Legal & Compliance Division
Morgan Stanley & Co International plc
20 Bank Street, Canary Wharf
London E14 4AD

Or in addition to above, Wealth Management clients may contact

By email:

<https://www.morganstanley.com/wealth-general/privacy-inquiries>

By telephone: + 1 (866) 227-2256