










# Privacy e attività bancaria

Fondamentale Interaziendale

Presentazione	<p>■ Gli obblighi imposti in materia di protezione dei dati personali della clientela e la crescente sensibilità che l'individuo e il pubblico riservano alla salvaguardia della propria vita privata impongono agli intermediari di dedicare speciale attenzione alla disciplina del trattamento dei dati personali e di predisporre adeguati strumenti di formazione del personale. Il corso intende offrire ai partecipanti un quadro sistematico della materia, anche attraverso l'esame delle novità più recenti e del nuovo assetto sanzionatorio, che amplifica il rischio delle non conformità.</p>									
Obiettivi	<p>■ Il partecipante sarà in grado di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>◆ rappresentare gli aspetti più rilevanti della disciplina in materia di protezione dei dati personali e dei codici deontologici di interesse per le varie figure e professionalità che operano all'interno delle banche;</li> <li>◆ individuare i rischi nel trattamento dei dati personali e le modalità di gestione degli stessi;</li> <li>◆ identificare le responsabilità connesse all'uso dei dati.</li> </ul>									
Target di riferimento	<p>■ Responsabili e addetti dei servizi Legale, Revisione interna, Organizzazione, Compliance.</p>									
Prerequisiti	<p>■ Nessuno.</p>									
Metodologia didattica	<table border="0"> <tr> <td style="padding-right: 10px;">ESPOSIZIONE DEL DOCENTE</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">70%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">STUDIO DI CASI</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">20%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">SCAMBIO DI ESPERIENZE</td> <td style="text-align: center;">  </td> <td style="text-align: right;">10%</td> </tr> </table>	ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		70%	STUDIO DI CASI		20%	SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%
ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		70%								
STUDIO DI CASI		20%								
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%								
Durata	<p>■ 2 giorni</p>									
Prezzo	<p>■ € 1.200,00 + IVA</p>									

# Privacy e attività bancaria

Interaziendale | 2 giorni

## Giorno 1

### Introduzione al Codice della privacy

- ◆ Struttura del Codice della privacy: principi generali e principali definizioni
- ◆ Regole e condizioni per il trattamento dei dati personali
- ◆ Analisi degli adempimenti obbligatori: notificazione al Garante, informativa, consenso, autorizzazioni generali, cessazione del trattamento, trasferimento dati all'estero
- ◆ Diritti di accesso e di intervento dell'interessato e modalità di riscontro
- ◆ Codici deontologici e di buona condotta

### Le linee guida del Garante sull'uso dei dati personali della clientela bancaria

- ◆ Profili generali della deliberazione n. 53 del 25 ottobre 2007
- ◆ Il rispetto dei principi di protezione dei dati personali
- ◆ La comunicazione dei dati: disciplina, rapporti con il segreto bancario, il benefondi, i sistemi informativi creditizi pubblici e privati e la cessione di sportelli
- ◆ I diritti della banca e del cliente

### Problematiche particolari

- ◆ Profilatura della clientela: MiFID e Antiriciclaggio
- ◆ Affidamento dell'attività di marketing all'esterno dell'azienda
- ◆ Configurazione dei sistemi di allerta rientrati nelle misure previste per il contratto finanziario al terrorismo
- ◆ La tutela della privacy nelle operazioni straordinarie

### Responsabilità e sanzioni

- ◆ La responsabilità per illecito trattamento dei dati personali
- ◆ Quadro aggiornato delle sanzioni
- ◆ Verifiche ed accertamenti; l'attività ispettiva del Garante con la collaborazione della Guardia di Finanza

## Giorno 2

### Privacy e organizzazione

- ◆ Rilevazione dei dati personali, delle banche dati e dei trattamenti cartacei ed informatizzati
- ◆ Definizione di un "organigramma privacy": nomine di responsabili del trattamento, incaricati del trattamento, amministratori di sistema
- ◆ Distribuzione dei compiti e delle responsabilità ai fini privacy
- ◆ Istruzioni e procedure necessarie e/o opportune per la corretta applicazione della normativa
- ◆ Contratti di service e outsourcing: adempimenti ai fini privacy

### Documento programmatico sulla sicurezza dei dati personali

- ◆ Termine di redazione
- ◆ Contenuti e requisiti
- ◆ Linee guida per la corretta predisposizione e l'aggiornamento (almeno) annuale
- ◆ Contenuti obbligatori ed opportuni per la disciplina degli amministratori di sistema

### Privacy e marketing

- ◆ Disciplina interna e Codice deontologico
- ◆ Utilizzo di banche dati pubbliche e private
- ◆ Raccolta dei dati a fini promozionali e per ricerche di mercato: vincoli di legge
- ◆ Profilazione e tutela dei dati del cliente
- ◆ Pubblicità in rete (banner, links, ecc.)
- ◆ Peculiarità nell'informativa e nella richiesta del consenso: regole di legge e linee guida
- ◆ Policy e dichiarazioni sulla tutela della privacy nelle attività di marketing
- ◆ Esercizio dei diritti privacy (art. 13 l.n. 675/1996) da parte del cliente attuale e potenziale