










Privacy e attività bancaria

Fondamentale | Interaziendale

Presentazione	<p>■ Gli obblighi imposti dalla normativa in materia di protezione dei dati personali della clientela e la crescente tensione verso la 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 quadro normativo di riferimento e gli orientamenti dell’Autorità Garante sono in continua evoluzione e impongono un costante monitoraggio e aggiornamento. Il corso intende offrire ai partecipanti un quadro sistematico della materia, anche attraverso l’esame delle novità più recenti e dell’attuale 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"> ◆ conoscere 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; ◆ aggiornarsi e arricchire il quadro delle conoscenze, anche grazie al confronto e al dibattito in aula; ◆ individuare i rischi nel trattamento dei dati personali e le modalità di gestione degli stessi; ◆ identificare le responsabilità connesse al trattamento dei dati personali. 									
Target di riferimento	<p>■ Responsabili e addetti dei servizi Legale, Revisione interna, Risorse umane e Organizzazione, Internal audit, 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>■ € 1.300,00 + 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
- ◆ Misure relative alle comunicazioni fra intermediari finanziari appartenenti al medesimo gruppo in materia di antiriciclaggio
- ◆ La tutela della privacy nelle operazioni straordinarie: cessione in blocco e cartolarizzazione dei crediti, operazioni di fusione e scissione delle società.

Responsabilità e sanzioni

- ◆ La responsabilità per illecito trattamento dei dati personali
- ◆ Quadro aggiornato delle sanzioni
- ◆ Verifiche e 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 e informatizzati
- ◆ Definizione di un "organigramma privacy": nomine di responsabili del trattamento, incaricati del trattamento, amministratori di sistema
- ◆ Definizione di un "modello organizzativo" e integrazione con i modelli sugli altri piani (antiriciclaggio, salute e sicurezza, compliance, ecc.)
- ◆ 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

Privacy e attività bancaria

Interaziendale | 2 giorni

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 e opportuni in base alla disciplina sull'operato degli amministratori di Sistema e a quella su videosorveglianza e biometria

Privacy e marketing

- ◆ Disciplina interna
- ◆ Utilizzo di banche dati pubbliche e private
- ◆ Novità per le attività di telemarketing: d.p.r. 7 settembre 2010, n. 178 "Regolamento recante istituzione e gestione del registro pubblico degli abbonati che si oppongono all'utilizzo del proprio numero telefonico per vendite o promozioni commerciali"
- ◆ 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. 7 d.lgs.196/2003) da parte del cliente attuale e potenziale

Videosorveglianza

- ◆ Le nuove disposizioni in tema di videosorveglianza: provvedimento del Garante della Privacy dell'8 aprile 2010