

Percorso professionalizzante

PRIVACY EXPERT E DATA PROTECTION OFFICER IN BANCA

1° MODULO • 8, 9 e 10 aprile 2025

2° MODULO • 7, 8 e 9 maggio 2025

3° MODULO • 21, 22 e 23 maggio 2025

TEST FINALE • 29 maggio 2025

Aula virtuale

1° MODULO

PRINCIPI E REGOLE DELLA NUOVA PRIVACY

8, 9 e 10 aprile 2025

Prima giornata • 8 aprile 2025 (10.00-16.00)

► Linee guida del percorso professionalizzante

► Il quadro regolatorio attuale e prospettico

- General Data Protection Regulation (GDPR): connessioni e sovrapposizioni
- Data governance
- Data Act
- Regolamento FIDA
- AI ACT
- DORA

► Gli snodi chiave della disciplina sulla Data Protection in banca

- I Provvedimenti del EDPB: gli snodi chiave per le banche
- I Provvedimenti di Banca d'Italia rilevanti per la data protection
- Il Data Privacy Framework per i flussi UE-USA: a che punto siamo?

► Il GDPR e il rafforzamento dei principi relativi al trattamento dei dati

- Liceità del trattamento, limitazione delle finalità, proporzione, esattezza e minimizzazione dei dati: come si applicano sulla base anche dei principi previsti dall'art. 5 GDPR
- Trasparenza sulle informazioni: raccolta dei dati presso l'interessato e presso terzi soggetti
- Limitazione della conservazione
- Presupposti di liceità del trattamento dei dati comuni e dei dati particolari
- Privacy by design e by default: esempi di progetto

► I principali soggetti della disciplina privacy

- Modelli organizzativi: differenze tra banche di piccole/medie dimensioni e di grandi dimensioni
- Ruolo e responsabilità del CDA
- Gli altri ruoli privacy all'interno dell'organizzazione
- Le istruzioni ai soggetti nominati e designati. Differenze giuridiche sulla responsabilità
- Il DPO della banca: differenze tra banche di piccole/medie dimensioni e di grandi dimensioni

► L'uso dei dati relativi a condanne penali e reati

- Quando è possibile per una banca?
- Identificazione delle categorie di interessati presso cui è possibile richiedere tali dati personali

► Il GDPR ed i diritti degli interessati: gli elementi necessari per una procedura efficace e sostenibile

- Diritto di accesso ai dati personali
- Limitazione del trattamento
- Diritto alla cancellazione ed oblio
- Portabilità dei dati



Seconda giornata • 9 aprile 2025 (10.00-16.00)

► Il rapporto con i Responsabili del trattamento

- I fornitori di servizi: tra esternalizzazione e protezione dei dati personali
- Il contenuto del Data Processing Agreement e i contenuti minimi contrattuali prescritti dal Regolamento DORA
- Il monitoraggio sui responsabili del trattamento: tra GDPR e Regolamento DORA
- La ripartizione di responsabilità

► Circolazione dei dati all'interno e all'esterno dell'impresa bancaria

- Circolazione dei dati tra banche e nel gruppo bancario
- Attività di recupero credito e di cessione di crediti
- Esternalizzazione di servizi anche alla luce degli orientamenti EBA e della Circolare Banca d'Italia e Regolamento DORA
- Trattamento dei dati nell'ambito dei servizi di pagamento: flussi PSD2 e responsabilità degli attori coinvolti

► Trattamento dei dati personali della clientela bancaria di altri soggetti e relative implicazioni

- Il codice di condotta in materia di informazioni commerciali: prassi ricorrenti
- L'open banking: tra PSD2 e GDPR. Il provvedimento del EDPB
- Attività di recupero credito e di cessione di crediti: regole e limiti prescritti dall'Autorità
- I dati dell'antiriciclaggio ed i provvedimenti del garante in materia di privacy. I limiti di conservazione previsti da Banca d'Italia

► Il Provvedimento 192/2011 sulla tracciabilità delle operazioni bancarie

- Tracciabilità delle operazioni bancarie: misure e regole da rispettare
- I recenti provvedimenti del Garante tra Data breach e tracciabilità
- Il divieto di divulgazione dei dati personali dei clienti e le deroghe al divieto
- Misure per garantire l'accesso controllato ai dati personali in ambito bancario
- Analisi di casi pratici

Terza giornata • 10 aprile 2025 (10.00-16.00)

► Trattamento dei dati a fini marketing e gestione dei cookie

► Trattamento dei dati personali a fini di marketing

- Marketing diretto, profilazione e soft spam
- Gestire un sistema di CRM: decalogo delle regole per la gestione dei dati personali
- Consenso e revoca. Gestire lo storico. Durata. Aggiornamenti dei consensi
- La disciplina dei cookie e il graduale superamento degli stessi tramite altri strumenti di tracciamento
- La Privacy Impact Assessment e la Data Privacy Impact Assessment
- La nuova disciplina del telemarketing ed il Codice di Condotta

► Esercitazione guidata: Svolgimento del test di prevalenza per la valutazione del bilanciamento nell'applicazione del legittimo interesse

► Intelligenza artificiale e protezione dei dati personali

- La regolamentazione dei sistemi di intelligenza artificiale nell'AI Act
- Punti di contatto con il GDPR
- Basi giuridiche e liceità dei trattamenti effettuati con sistemi di intelligenza artificiale
- Gli interventi delle Autorità e le indicazioni dell'European Data Protection Board in materia di privacy e IA
- Gli adempimenti privacy per l'utilizzo dei sistemi di IA in banca

► Antiriciclaggio e privacy: punti di contatto

- La tutela dei dati personali nel contesto della normativa antiriciclaggio
- Il bilanciamento tra le normative
- I provvedimenti del Garante in materia di antiriciclaggio e le indicazioni dell'EDPB
- Gli adempimenti e l'integrazione delle policy interne antiriciclaggio per il rispetto della privacy



2° MODULO

REQUISITI, COMPITI E ATTIVITÀ DEL DPO E DEL PRIVACY EXPERT IN BANCA

7, 8 e 9 maggio 2025

Prima giornata • 7 maggio 2025 (10.00-16.00)

► I rapporti del DPO con le diverse funzioni della banca e con il Garante per la protezione dei dati personali

- Qualifica del servizio di DPO quando è esternalizzato: esternalizzazione semplice o FEI?
- I controlli del DPO rispetto alle tre linee di difesa. Programmazione e coordinamento degli audit
- La relazione del DPO al Consiglio di Amministrazione
- I rapporti con le diverse funzioni della banca: Revisori, IA, IT, Security, Risorse Umane, Responsabile della Conservazione
- Il ruolo del DPO nell'AI
- Il DPO come punto di contatto con gli interessati: modalità di gestione e riscontro di richieste e reclami privacy
- Il DPO come facilitatore dei rapporti con l'autorità, la consultazione di propria iniziativa e la cooperazione su richiesta
- L'attività di informazione, consulenza e indirizzo: fino a dove può arrivare?

► Esercitazione guidata: la gestione delle ispezioni e delle richieste dell'Autorità di controllo

► Gli strumenti di accountability

- Il sistema documentale data protection previsto dal nuovo Regolamento Europeo
- Il registro dei trattamenti: obiettivi e funzione
- I documenti di attestazione
- Le liste dei soggetti al trattamento dei dati
- Le certificazioni: valore ed opportunità
- I documenti digitali: tra CAD e GDPR

► Esercitazione guidata: la protezione dei dati sin dalla progettazione di un prodotto bancario

Seconda giornata • 8 maggio 2025 (10.00-16.00)

► La gestione dei data breach

- Data breach, Incidenti di sicurezza e gravi incidenti di sicurezza: tra GDPR, DORA e PSD3
- La violazione dei dati personali: significato ed individuazione
- La raccolta delle informazioni: rapporti tra DPO, strutture interne e responsabili esterni
- Analisi della violazione e contromisure
- La valutazione circa la notifica agli interessati
- La comunicazione agli interessati
- Gestione di una procedura di comunicazione interna ed esterna: tra GDPR e DORA. Regole e punti di attenzione
- Analisi dei provvedimenti del Garante

► Esercitazione guidata: simulazione di una violazione dei dati personali

► La valutazione di impatto sulla protezione dei dati (DPIA)

- La Valutazione di Impatto: elenchi e approfondimenti delle Autorità
- Le linee guida del Working Party art. 29 sulla conduzione della DPIA: presupposti e metodologie
- La ISO/IEC 29134:2017
- Come condurre una DPIA e strumenti operativi a supporto

► Esercitazione guidata: la conduzione di una data protection impact analysis



Terza giornata • 9 maggio 2025 (10.00-16.00)

► **Quadro di sorveglianza e di vigilanza nazionale ed europea**

- Cooperazione internazionale delle autorità di controllo
- Compiti e poteri delle autorità di controllo
- Meccanismi di individuazione dell'autorità capofila
- Cooperazione tra l'autorità capofila e le autorità di controllo interessate
- Operazioni congiunte

► **Il sistema e il procedimento sanzionatorio**

- Strumenti di tutela dell'interessato
- Le sanzioni amministrative nel GDPR
- Responsabilità civile da illecito trattamento di dati personali e profili giurisprudenziali
- Procedimento sanzionatorio: disamina di un caso concreto
- Condizioni generali che l'Autorità deve applicare nell'irrogazione delle sanzioni pecuniarie: art. 83 GDPR, quantificazione e pluralità di violazioni.
- I rapporti tra ordinamento europeo e diritto interno

3° MODULO

IT, SICUREZZA E PROTEZIONE DATI

21, 22 e 23 maggio 2025

Prima giornata • 21 maggio 2025 (10.00-16.00)

► **Protezione dei dati personali e le attività di marketing della banca**

- Digital marketing e privacy compliance: nuovi servizi per la fidelizzazione e profilazione della clientela
- Privacy e gestione dei cookie
- Privacy tra omnicanalità e scoring dei clienti con i big data

► **I principali canali per l'accesso ai servizi della banca da parte della clientela**

- L'accesso all'home banking e corporate banking: i dati sensibili e loro trattamento
- ATM (Automatic Teller Machine) e POS (Point of Sales)
- Tecniche di Strong Authentication: Direttiva PSD2 Regolamento, eIDAS ed indicazioni della Banca d'Italia

► **L'impatto per le banche della politica legislativa europea sul digitale**

- La resilienza operativa tecnologica ed il DORA: le specifiche misure di sicurezza per le banche
- Evoluzione dell'identità digitale: le modifiche al Regolamento eIDAS ed il superamento di SPID
- L'AI Act: requisiti e adempimenti per l'utilizzo dei sistemi di intelligenza artificiale in banca
- Il Regolamento MiCA sulle cripto-attività, l'Euro digitale e gli aspetti privacy
- Interventi delle autorità e proposte regolatorie sulle tecnologie emergenti. Un quadro di insieme sulla strategia digitale della UE (AI Act, Data Governance Act, Data Act, MiCA, DMA, DSA, DORA).

► **Analisi dei rischi sul trattamento dei dati: dal GDPR al DORA**

- Analisi delle minacce e delle vulnerabilità che insistono sugli asset delle informazioni e dei dati aziendali, il cyber risk
- Analisi dei rischi per la sicurezza dei dati
- Pianificazione delle misure di rimedio
- Le principali previsioni del DORA per la resilienza dei sistemi bancari. Monitoraggio e controllo dei fornitori

► **Strumenti per la sicurezza**

- Strumenti per la protezione di infrastrutture
- Anonimizzazione: tecniche di randomizzazione e generalizzazione
- Pseudonimizzazione: tecniche di crittografia, di hashing di tokenizzazione



► **Gli amministratori di sistema**

► **Le misure di sicurezza previste dalla Circolare 192/2011**

- Sistemi di log
- Sistemi di alert
- Audit IT e controlli interno
- Disamina di un caso specifico

Seconda giornata • 22 maggio 2025 (10.00-16.00)

► **L'evoluzione delle normative in tema di privacy e sicurezza informatica**

- L'evoluzione della sicurezza informatica nella normativa italiana ed europea
- Misure di sicurezza, cybersecurity e standard internazionali: dal GDPR al DORA
- Il DORA e gli impatti sulla protezione dei dati personali
- Integrità, disponibilità e riservatezza: i principi cardine della sicurezza informatica
- Il nuovo approccio della cybersecurity: analisi dei rischi, Linee guida ENISA e previsioni del DORA
- Il rischio ICT come rischio operativo: le previsioni di Banca d'Italia
- Sicurezza informatica ed esternalizzazione di funzioni: adempimenti e controlli nel DORA

► **Le misure di sicurezza in banca alla luce dell'emergenza**

- Protezione dello smart-working
- Continuità delle funzioni critiche di cybersecurity e di business
- Contrastare minacce opportunistiche rispetto al nuovo scenario di smart-working e digitalizzazione dei servizi

► **Misure tecnico-organizzative per la sicurezza dei dati**

- Misure organizzative e tecniche di custodia e controllo dei dati
- Sistemi di autenticazione ed autorizzazione informatica
- Tracciamento e controlli degli accessi ed operazioni

► **Data protection e data governance**

► **Esercitazione guidata:**

- L'individuazione del posizionamento dei trattamenti all'interno dell'architettura ICT della banca
- Quali domande porre alla funzione IT per ricavare le informazioni necessarie sulla mappatura dei trattamenti
- L'individuazione delle aree a maggior rischio per la tutela degli interessati

Terza giornata • 23 maggio 2025 (10.00-16.00)

► **Le ispezioni in ambito privacy**

- Piano nazionale delle ispezioni
- Le fasi delle ispezioni ed i poteri delle autorità di controllo
- Attività del Garante, competenza, compiti, poteri e meccanismi di cooperazione e coerenza
- Poteri Ispettivi dell'Autorità (art. 58 GDPR)
- Operazioni congiunte delle Autorità di controllo
- Input delle attività ispettive

► **Come prepararsi ad una attività ispettiva**

- Documentazione essenziale da esibire durante una attività ispettiva
- Istruttoria a seguito di una attività ispettiva e avvio procedimento sanzionatorio

► **Esercitazione guidata : La gestione delle fasi dell'ispezione**

- Modalità di preavviso
- Ruolo e attività del pool ispettivo e del team della banca nell'ispezione
- Acquisizione della documentazione e accesso alle banche dati
- Verifica del provvedimento sulla tracciabilità delle operazioni bancarie: focus sugli alert implementati e i controlli a posteriori previsti dal provvedimento