

PROGRAMMA DEL WEBINAR

LA TUTELA DEI DATI PERSONALI DEI CLIENTI DELLA BANCA

23 gennaio 2025 / 09.30 - 13.00

01.**Oggetto del corso**

La recente attualità ha posto nuovamente all'attenzione del Garante Privacy sul tema del legittimo accesso, trattamento e condivisione dei dati bancari dei clienti, tutelati dal c.d. segreto bancario.

I dati personali dei clienti possono essere trattati dalla banca per perseguire finalità connesse all'esecuzione al rapporto contrattuale o soddisfare obblighi derivanti dalla legge, in osservanza alla vigente disciplina del GDPR, nonché degli orientamenti e delle linee guida del Garante Privacy e dell'EDPB.

In tale contesto il corso vuole approfondire il legittimo trattamento dei dati personali dei clienti della banca, analizzando specifiche problematiche concrete connesse agli obblighi informativi ed alla corretta gestione dell'esercizio dei diritti dei clienti, tra cui quello di limitazione del trattamento, di cancellazione dei dati e di accesso.

Ci si soffermerà inoltre sulle deroghe al divieto di divulgazione dei dati bancari dei clienti, nonché sui limiti alla condivisione degli stessi dati all'interno dello stesso gruppo bancario, tra filiali della stessa banca, o, all'esterno, a società outsourcer.

Particolare attenzione verrà posta alle misure organizzative e tecniche per la protezione dei dati personali all'interno della banca stessa, e in particolare, al tracciamento degli accessi ai dati personali da parte dei dipendenti della banca.

Il webinar illustrerà, in sintesi, gli adempimenti ed i risvolti operativi dell'applicazione del framework normativo relativo al trattamento dei dati personali in ambito bancario, coniugando le norme data protection con le norme applicabili precipuamente al settore bancario, per la corretta impostazione di politiche tecnico-organizzative e la gestione corretta dei dati della clientela.

02.

Programma

- **Legittimità del trattamento dei dati dei clienti e consenso**

1. Le "finalità legittime" del trattamento dei dati personali da parte delle banche
2. Il trattamento dei dati nel corso dell'attività bancaria, alla luce dei principi generali di protezione dei dati personali (liceità, pertinenza, trasparenza, nonché necessità, proporzionalità, qualità dei dati)
3. Gli obblighi informativi sul trattamento dei dati personali dei clienti
 - La registrazione e la conservazione del contenuto delle chiamate
4. Limiti temporali alla conservazione dei dati dei clienti e diritto alla cancellazione
5. L'esercizio dei diritti di rettifica e di modifica dei consensi alle iniziative commerciali e alla profilazione
6. Esternalizzazione dei sistemi informativi e trasmissione dei dati personali alle società outsourcer

- **Il divieto di divulgazione dei dati personali dei clienti e le deroghe al divieto**

1. Il c.d. segreto bancario
2. La circolazione dei dati personali tra banche appartenenti al medesimo gruppo e tra agenzie/filiali della stessa banca
3. La comunicazione dei dati ai gestori di sistemi di informazione creditizie
4. Cessione di sportelli bancari e informativa in materia di dati personali
5. Le comunicazioni dei dati dovute ex lege e quelle autorizzate
 - L'uso dei dati personali dei clienti in sede giudiziaria
 - La liceità e correttezza della comunicazione dei dati al CAI (Centrale d'allarme interbancaria)
 - Prassi del c.d. benefondi e liceità della comunicazione sulla provvista sufficiente

- **Misure organizzative e tecniche per la garantire l'accesso controllato ai dati personali in ambito bancario**

1. Il tracciamento degli accessi ai dati bancari dei clienti effettuato dai dipendenti della banca: misure di data governance
2. Data retention: i tempi di conservazione dei relativi file di log
3. L'implementazione di alert per la rilevazione di intrusioni o accessi anomali/abusivi ai sistemi informativi
4. Gestione dei log e rapporti con i fornitori: misure organizzative con le terze parti
5. Data breach: procedure organizzative e flussi informativi al cliente ed al Garante in caso di operazioni di tracciamento illecito effettuate dagli incaricati

03.

I docenti

Chairman: **Ilaria Amelia Caggiano**

Professore ordinario di Diritto privato, Università degli Studi Suor Orsola Benincasa

Giulio Vecchi

Partner, LCA Studio Legale

Massimiliano Masnada

Partner, Head of Data Protection and Cybersecurity Italy, Hogan Lovells

Elisabetta Zeppieri

Counsel, Hogan Lovells

Luca Tufarelli

Partner & Founder, Ristuccia Tufarelli & Partners

Maria Lilia La Porta

Senior Associate, Ristuccia Tufarelli & Partners

In sintesi

Data 23 gennaio 2024

Modalità di svolgimento Il Seminario sarà svolto a distanza in modalità Zoom meeting. I docenti saranno collegati in videoconferenza e i partecipanti potranno interagire a voce in tempo reale per sottoporre eventuali quesiti.

Orario 09.30 - 13.00

Quota di iscrizione Euro 550,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 450,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 20 dicembre 2024

Informazioni utili

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento a mezzo fax o e-mail del "Modulo di iscrizione" e della ricevuta di pagamento anticipato. Il pagamento anticipato, da eseguirsi a mezzo bonifico bancario, dovrà essere effettuato alle coordinate di seguito riportate. Dell'avvenuta iscrizione verrà data conferma scritta tramite e-mail inviata all'indirizzo indicato nella scheda di iscrizione. È possibile sostituire il partecipante con un altro professionista dello stesso studio o azienda.

Formazione finanziata

In qualità di ente di formazione in possesso della Certificazione Qualità UNI EN ISO9001:2015, Bancaria Consulting s.r.l. è abilitato ad organizzare corsi finanziabili attraverso Fondi Paritetici Interprofessionali.

Ulteriori informazioni

Email formazione@dirittobancario.it

Tel **0444 1233891**

BANCARIA CONSULTING Srl

Via Grazioli, 75 - 38122 TRENTO

P. Iva e Reg. Imprese n. 01933200220

E-mail: segreteria@dirittobancario.it

c/o CASSA RURALE DI TRENTO

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



La tutela dei dati personali dei clienti della banca

23 gennaio 2025 / 09.30 - 13.00

Al fine dell'iscrizione compilare e sottoscrivere il presente modulo ed inviarlo via e-mail a formazione@dirittobancario.it oppure [iscriviti online](#)

Dati del partecipante

Nome	Cognome
Azienda	Qualifica
Telefono diretto	E-mail aziendale

Per informazioni

Referente	
Telefono diretto	E-mail aziendale

Dati del fatturazione

Ragione sociale	
Indirizzo	Città
CAP	P.IVA
C.F.	Codice destinatario

Timbro e firma _____

Informativa sulla privacy (D.Lgs. 196/2003 in conformità al Regolamento UE/2016/679)

Il sottoscritto, nel trasmettere i suddetti propri dati personali, acconsente al loro trattamento da parte di Bancaria Consulting S.r.l., in qualità di Titolare del Trattamento contattabile all'indirizzo email segreteria@dirittobancario.it, dando atto di essere informato che tali dati saranno utilizzati unicamente a fini gestionali, amministrativi, contabili e/o fiscali. Autorizza inoltre Bancaria Consulting S.r.l. ad inviare a mezzo e-mail materiale commerciale e promozionale inerente le future iniziative della stessa società. Dichiaro infine di essere a conoscenza della possibilità di prendere visione, di cancellare e rettificare i dati personali o di opporsi all'utilizzo degli stessi se trattati in violazione delle norme di legge.

Luogo e data _____ Timbro e firma _____

Clausole contrattuali

Bancaria Consulting S.r.l. si riserva la facoltà di rinviare o annullare l'evento restituendo integralmente la somma ricevuta, ed altresì, per motivi organizzativi, di modificare il programma o la sede (da intendersi anche in modalità virtuale) dell'evento e/o sostituire i relatori con altri di pari livello professionale. È possibile sostituire il partecipante con altra persona dello stesso Studio o Azienda. La disdetta dall'evento è possibile soltanto in forma scritta (anche a mezzo fax) entro 10 (dieci) giorni prima della data dell'evento, con diritto al rimborso del 90% della quota pagata. In caso di annullamento dell'iscrizione oltre tale termine non è previsto alcun rimborso, ma si potrà utilizzare il credito per partecipare a eventuali futuri eventi. Bancaria Consulting S.r.l. assume ogni responsabilità in ordine all'esecuzione del servizio, impegnandosi in caso di inadempimento imputabile a titolo di dolo o colpa a tenere indenne il cliente nei limiti del corrispettivo previsto. Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 c.c., si approvano espressamente le condizioni di iscrizione e di partecipazione indicate nelle "Note organizzative", che formano parte integrante del presente modulo di iscrizione, nonché la clausola di rinvio o annullamento dell'evento e la clausola di disdetta sopra riportata.

Timbro e firma _____

La tutela dei dati personali dei clienti della banca

23 gennaio 2025 / 09.30 - 13.00

 [iscriviti online](#)