



## L'attuazione pratica delle regole privacy nel settore bancario

La disciplina privacy nazionale applicabile in ambito bancario e il coordinamento con le normative di settore

L'applicazione pratica delle disposizioni del Regolamento UE n. 679/2016

**Milano, 30 novembre e 1 dicembre 2017**  
**Grand Hotel et de Milan**



### Evento disponibile in videoconferenza

La qualità e l'interattività degli eventi PARADIGMA direttamente su personal computer o tablet

### PARADIGMA SpA

Tel. 011.538686  
Fax 011.5621123

C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P.IVA 06222110014  
www.paradigma.it  
info@paradigma.it



## Elenco dei relatori

### Avv. Anna Cataleta

Data Protection Officer

### Avv. Fabio Coco

Partner

Zitiello e Associati Studio Legale

### Avv. Rosamaria Colicchia

Legale e Regulatory Affairs

Consulenza Legale Servizi Centrali

BancoBPM

### Prof. Avv. Alessandro Del Ninno

Professore a Contratto di Informatica Giuridica

LUISS Guido Carli di Roma

Of Counsel

Studio Legale Tonucci & Partners

### Prof. Avv. Giusella Finocchiaro

Ordinario di Diritto di Internet e di Diritto Privato

Università di Bologna

Studio Legale Finocchiaro

### Avv. Rocco Panetta

Segretario Generale

Italian Compliance Forum

Partner

P&A | Panetta & Associati Studio Legale

### Prof. Avv. Fulvio Sarzana di Sant'Ippolito

Professore di Regolamentazione Giuridica delle Reti

Sapienza Università di Roma

Sarzana e Associati Studio Legale

### Dott. Tommaso Stranieri

DCL Data Competence Lab

Data Protection Officer del Network Deloitte

### Avv. Rodolfo Zani

Fieldfisher Global

Studio Associato Servizi Professionali Integrati

## Agevolazioni e formazione finanziata



### EARLY BOOKING -20%

Alle preiscrizioni formalizzate entro il **9 novembre** sarà riservata una **riduzione del 20%**.



### PROGETTO GIOVANI ECCELLENZE -50%

Iscrivi una seconda risorsa che non abbia compiuto il 35° anno di età con una **riduzione del 50%**.



### FORMAZIONE FINANZIATA

Finanzia la tua formazione utilizzando i **Fondi Paritetici Interprofessionali**. Paradigma offre la **completa e gratuita gestione** dei necessari adempimenti.



### EVENTO ACQUISTABILE SUL MEPA

Paradigma opera sul MePA e sui principali mercati elettronici di soggetti aggregatori e centrali di committenza

## Programma dei lavori

### Prima giornata

Milano, giovedì 30 novembre 2017

#### L'attuale normativa privacy italiana applicabile al trattamento dei dati personali in ambito bancario

**Le Linee guida del Garante sui "Trattamenti dati relativi al rapporto banca-clientela" Analisi pratica del Provvedimento n. 53 del 25 ottobre 2007**

**Il Provvedimento del Garante privacy n. 192 del 12 maggio 2011 "Prescrizioni in materia di circolazione delle informazioni in ambito bancario e di tracciamento delle operazioni bancarie"**

La circolazione delle informazioni tra le banche appartenenti al gruppo

La circolazione delle informazioni tra le banche del gruppo e i soggetti che gestiscono i sistemi informativi contenenti dati bancari della clientela

Il "tracciamento" delle operazioni di accesso ai dati e gli strumenti di audit

Informazioni in caso di accessi non autorizzati

Le misure necessarie

**Il Provvedimento del Garante privacy n. 357 del 18 luglio 2013 recante chiarimenti in ordine al Provvedimento n. 192/2011**

Ambito oggettivo di applicazione del provvedimento

Ambito soggettivo di applicazione del provvedimento

Rapporti tra il Provvedimento n. 192/2011 e il Provvedimento sugli "amministratori di sistema"

Accesso massivo ai dati della clientela

**Avv. Rodolfo Zani**

*Fieldfisher Global*

*Studio Associato Servizi Professionali Integrati*

**Il trattamento dei dati personali nell'ambito delle centrali rischi private: le regole contenute nel codice di deontologia e buona condotta sui sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti**

**Privacy e attività di recupero dei crediti: analisi del Provvedimento Generale del Garante "Liceità, correttezza e pertinenza nell'attività di recupero crediti" del 30 novembre 2005. L'aggiornamento delle regole sul recupero dei crediti contenuto nel Vademecum del Garante in materia del 18 aprile 2016**

**Una casistica aggiornata del Garante sul trattamento dei dati in ambito bancario e finanziario: misure e accorgimenti specifici**

Analisi del Provvedimento n. 286 del 22 giugno 2017 "Trattamenti di dati personali relativi ad un conto bancario"

Analisi del Provvedimento n. 256 del 9 giugno 2016 "Trattamento di dati personali e biometrici basato sull'analisi comportamentale dei clienti di una banca in occasione della loro navigazione nell'area privata del sito web"

Analisi del Provvedimento n. 274 del 22 giugno 2016 "Trattamento di dati personali nell'attività di recupero crediti"

Provvedimento del Garante del 16 Marzo 2016: No al riconoscimento facciale per ottenere finanziamenti

**Avv. Rodolfo Zani**

*Fieldfisher Global*

*Studio Associato Servizi Professionali Integrati*

**Il Provvedimento del Garante in materia di riconoscimento biometrico e firma grafometrica: impatto sull'attività bancaria Dati biometrici e autenticazione informatica**

Dati biometrici e autenticazione informatica

Sottoscrizione di documenti informatici

Dati biometrici e finalità di controllo

Adempimenti in capo al titolare del trattamento di dati biometrici

Qualificazione della firma grafometrica quale firma elettronica

avanzata: condizione di operatività del provvedimento del Garante

Presupposti per l'esonero dalla richiesta di verifica preliminare

Ulteriori condizioni di legittimità del trattamento

**La videosorveglianza nelle banche: analisi delle regole pratiche**

Il controllo rafforzato presso degli accessi e videosorveglianza associata al trattamento di dati biometrici della clientela: la procedura di interpellato

Il trattamento di dati personali sensibili e giudiziari in ambito bancario e finanziario: analisi delle regole specifiche contenute nelle applicabili Autorizzazioni Generali del Garante al trattamento di dati sensibili e giudiziari

**Prof. Avv. Giusella Finocchiaro**

*Università di Bologna*

#### E-banking e privacy: le regole specifiche

**Il Provvedimento Generale del Garante n. 258 del 22 maggio 2014 "Trattamento dei dati personali nell'ambito dei servizi di mobile remote payment"**

**Lo sviluppo di app nel settore bancario in conformità alle regole privacy: analisi del Parere n. 2/2013 del Gruppo dei Garanti UE "app e smart devices"**

Obblighi degli sviluppatori di app

Obblighi degli app stores

Obblighi dei produttori di device

Obblighi delle terze parti

**Le soluzioni innovative per online & mobile banking: problematiche privacy nell'e-banking e nelle app bancarie**

La regolamentazione e le soluzioni e-wallets

I sistemi di pagamento e le funzioni banking innovative

Le indicazioni del Garante per tutelare la privacy nell'utilizzo di app bancarie e nei dispositivi mobili

**Avv. Anna Cataleta**

*Data Protection Officer*

**Normativa bancaria e impatti privacy: adempimenti antiriciclaggio, obblighi di identificazione rafforzata, valutazioni del merito creditizio, obblighi di registrazione e conservazione, profilazione della clientela.**

**Obblighi e trattamento dei dati personali ai sensi del D. Lgs. n. 129/2017 di attuazione della Direttiva 2014/65/UE relativa ai mercati degli strumenti finanziari come modificata dalla Direttiva 2016/1034/UE (Direttiva MIFID 2 e Regolamento MIFIR)**

**Obblighi e trattamento dei dati personali ai sensi della Direttiva (UE) 2015/2366 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 25 novembre 2015, relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (c.d. Direttiva PSD2)**

**Il trattamento dei dati personali alla luce della nuova normativa antiriciclaggio: analisi pratica degli obblighi privacy di cui al D. Lgs. n. 90/2017 di attuazione della Direttiva (UE) n. 2015/849 relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Le modifiche privacy al D. Lgs. n. 231/2007**

**Le circolari interpretative ed esecutive della Banca d'Italia: gli aspetti privacy**

**Avv. Fabio Coco**

*Zitello e Associati Studio Legale*

### Seconda giornata

Milano, venerdì 1 dicembre 2017

**L'applicazione pratica del Regolamento UE n. 679/2016 al settore bancario**

**I rapporti tra GDPR, Codice Privacy e Provvedimenti Generali del Garante privacy in ambito bancario. Possibili scenari, tra abrogazione e ultrattività**

**I principi generali del GDPR e i nuovi istituti: come applicarli al settore bancario alla luce del principio dell'*accountability***

**Applicabilità del GDPR a istituti di credito non aventi sede nella UE: presupposti e adempimenti**

**La nuova informativa privacy alla clientela: contenuti obbligatori e modalità di resa alla luce dei nuovi articoli 12, 13 e 14 del GDPR**

**Il ruolo del consenso al trattamento da parte della clientela bancaria nel GDPR**

**I tempi di conservazione dei dati personali della clientela: coordinamento tra gli obblighi del GDPR e gli obblighi di conservazione previsti dalla normativa bancaria**

**I nuovi diritti dell'interessato: applicazione pratica nel settore bancario dei diritti previsti dagli articoli da 15 a 22 del GDPR. Accesso privacy e accesso ai sensi dell'art. 119 TUB**

**Il nuovo diritto alla portabilità dei dati: impatti sull'organizzazione e sulle procedure bancarie. Analisi delle "Linee Guida sul diritto alla «portabilità dei dati»" - WP242 adottate dal Gruppo di lavoro Art. 29 il 13 dicembre 2016 (come modificate il 5 aprile 2017)**

**Avv. Rocco Panetta**

*Italian Compliance Forum*

*P&A | Panetta & Associati Studio Legale*

**I soggetti privacy nel GDPR: le novità in merito ai rapporti tra titolare del trattamento, responsabile del trattamento, sub-responsabile del trattamento, rappresentante del titolare del trattamento. Le "persone autorizzate al trattamento"**

**L'obbligo del titolare del trattamento di dotarsi di specifiche "politiche del trattamento" ai sensi dell'art. 24 GDPR**

**Gruppi bancari e redazione dell'accordo di riparto interno tra contitolari del trattamento ai sensi dell'art. 26 GDPR**

**Responsabili e sub-responsabili del trattamento: il nuovo obbligo di contratto o altro atto giuridico vincolante. L'impatto sulla organizzazione interna della banca. L'impatto sulle relazioni contrattuali esterne e sui rapporti di outsourcing**

**I nuovi obblighi di documentazione: i Registri delle attività di trattamento del titolare e del responsabile del trattamento. Contenuti, adempimenti e impatto sull'organizzazione bancaria**

**Prof. Avv. Alessandro Del Ninno**

*LUISS Guido Carli di Roma*

*Studio Legale Tonucci & Partners*

**La nuova figura del Data Protection Officer (DPO) e le ricadute della sua introduzione sull'organizzazione bancaria**

**Analisi pratica degli articoli 37-39 GDPR. Casi di nomina obbligatoria. Requisiti soggettivi, ruolo, poteri. Rapporti con l'organizzazione lavoristica (in caso di DPO interno) e profili contrattuali (in caso di contratto di servizio con un DPO esterno)**

**DPO, Organismo di vigilanza e collegio sindacale: rapporti e coordinamento**

**Come scegliere il responsabile della protezione dei dati. Le prime indicazioni del Garante nel provvedimento del 15 settembre 2017**

**Le Linee Guida sui responsabili della protezione dei dati (RPD) - WP243 adottate dal Gruppo di lavoro Art. 29 il 13 dicembre 2016 (con aggiornamento del 5 aprile 2017)**

**Prof. Avv. Alessandro Del Ninno**

*LUISS Guido Carli di Roma*

*Studio Legale Tonucci & Partners*

**I nuovi processi: l'applicazione pratica dei nuovi principi di privacy by design e privacy by default al comparto bancario. Una casistica pratica**

**Trattamento dei dati personali, fornitura di prodotti e servizi bancari alla luce del nuovo istituto della Valutazione di Impatto Preventiva (PIA)**

**Le Linee Guida dei garanti europei del 4 aprile 2017 (WP 248) su come effettuare una Valutazione di Impatto Preventiva**

**L'adesione a codici di condotta e i meccanismi di certificazione ai sensi degli articoli 40 e 42 GDPR: conseguenze pratiche in ordine alla dimostrazione di conformità al GDPR**

**Avv. Rosamaria Colicchia**

*BancoBPM*

**Le nuove misure di sicurezza dei trattamenti in ambito bancario: la portata pratica dell'art. 32 GDPR**

**Violazione di dati personali e gestione del processo di "data breach". Documentazione e comunicazioni nei confronti del Garante e della clientela bancaria**  
**Il coordinamento tra misure di sicurezza richieste dal GDPR e misure di sicurezza ai sensi della Direttiva 2015/2366 ("Direttiva Servizi di Pagamento"), dalla Direttiva 2016/114 ("Direttiva NIS") e della Circolare della Banca d'Italia n. 285/2013**

**Misure di sicurezza, identificazione elettronica dei contraenti e prevenzione dalle frodi informatiche nel settore bancario**

Normativa di riferimento

Interoperabilità degli strumenti di identificazione nel Regolamento UE in materia di identificazione elettronica e servizi fiduciari per le transazioni elettroniche nel mercato interno

Rischio frode, furti di identità, phishing e illeciti utilizzi

Sicurezza aziendale, sicurezza informatica e modalità di prevenzione

**Dott. Tommaso Stranieri**

*DCL Data CompLetence Lab*

*Deloitte*

**Violazione del GDPR e sanzioni amministrative, civilistiche e penali**

Il riparto di responsabilità per danno da trattamento alla luce dell'art. 82 GDPR. Responsabilità separata o solidale di titolare e responsabile del trattamento. Il diritto di regresso.

La responsabilità civilistica esclusiva del responsabile del trattamento per l'operato dei suoi sub-responsabili

Come gestire contrattualmente con gli outsourcers esterni e con il DPO le conseguenze civilistiche e risarcitorie per danno da trattamento determinato dal loro operato

Le sanzioni amministrative applicabili ai sensi dell'art. 83 GDPR dalle Autorità di controllo: meccanismi di determinazione degli importi alla luce dei parametri contenuti nel GDPR e dei massimali di 10/20 milioni di Euro e 2%/4% del fatturato mondiale  
La questione aperta delle sanzioni penali alla luce dell'art. 84 GDPR e delle norme penali non abrogabili contenute nel Codice della privacy

**Prof. Avv. Fulvio Sarzana di Sant'Ippolito**

*Sarzana e Associati Studio Legale*

## Note organizzative e condizioni

<b>Luogo e data dell'evento</b>	Milano, 30 novembre e 1 dicembre 2017
<b>Sede dell'evento</b>	Grand Hotel et de Milan Via Manzoni, 29 - Milano
<b>Orario dei lavori</b>	9.00 - 13.30 14.30 - 18.00
<b>Quota di partecipazione (AULA)</b>	Una giornata: € 1.100 + Iva (Early Booking): € 880 + Iva Due giornate: € 2.050 + Iva (Early Booking): € 1.640 + Iva
<b>Quota di partecipazione (VIDEOCONFERENZA)</b>	Una giornata: € 1.000 + Iva (Early Booking): € 800 + Iva Due giornate: € 1.850 + Iva (Early Booking): € 1.480 + Iva

La quota di partecipazione **in aula** include la consegna del materiale didattico in formato elettronico, la partecipazione alle colazioni di lavoro e ai coffee breaks, la possibilità di presentare direttamente ai relatori domande e quesiti di specifico interesse.

La quota di partecipazione **in videoconferenza** include l'invio del materiale didattico in formato elettronico e la possibilità di presentare ai relatori domande e quesiti di specifico interesse a mezzo chat. Alcuni giorni prima dell'evento riceverà le credenziali per accedere all'aula virtuale. Durante la lezione, oltre a vedere e sentire il docente sarà possibile visionare le slides di supporto all'intervento.

In caso di **videoconferenza di gruppo** (che abilita un collegamento adeguato alla proiezione dell'evento in aule predisposte per una fruizione multipla) è necessario contattare la Segreteria organizzativa per un preventivo personalizzato.

### Modalità di iscrizione

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento del modulo di iscrizione integralmente compilato. Il numero dei posti disponibili è limitato e la priorità d'iscrizione è determinata dalla data di ricezione del modulo. Si consiglia pertanto di effettuare una preiscrizione telefonica per verificare la disponibilità.

### Modalità di pagamento

La quota di partecipazione deve essere versata prima dell'effettuazione dell'evento formativo tramite bonifico bancario intestato a:  
PARADIGMA SpA, C.so Vittorio Emanuele II, 68 - 10121 Torino  
P. IVA 06222110014  
c/o Banco Popolare Società Cooperativa  
IBAN: IT 78 Y 05034 01012 000000001359

### Diritto di recesso e modalità di disdetta

Il recesso dovrà essere comunicato in forma scritta almeno sette giorni prima della data di inizio dell'evento formativo (escluso il sabato e la domenica). Qualora la disdetta venga oltre tale termine o qualora si verifichi di fatto con la mancata presenza al corso, la quota di partecipazione sarà addebitata per intero e sarà inviato al partecipante il materiale didattico. In qualunque momento l'azienda o lo studio potranno comunque sostituire il partecipante, comunicando il nuovo nominativo alla Segreteria Organizzativa.

### Variazioni di programma

Paradigma SpA, per ragioni eccezionali e imprevedibili, si riserva di annullare o modificare la data dell'intervento formativo, dandone comunicazione agli interessati entro tre giorni dalla data di inizio prevista. In tali casi le quote di partecipazione pervenute verranno rimborsate, con esclusione di qualsivoglia onere o obbligo a carico di Paradigma SpA. Paradigma SpA si riserva inoltre, per ragioni sopravvenute e per cause di forza maggiore, di modificare l'articolazione dei programmi e sostituire i docenti previsti con altri docenti di pari livello professionale.

### Crediti formativi

È stata presentata domanda di accreditamento dell'iniziativa ai diversi Ordini Professionali. Per verificare lo stato degli accreditamenti consultare l'area del sito internet [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) dedicata all'evento.

Per ulteriori informazioni o necessità è possibile consultare il sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) oppure contattare la Segreteria Organizzativa al numero 011.538686 o all'indirizzo di posta elettronica [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it).

## Modulo di iscrizione Mod. 3.4 rev. 2

L'iscrizione si intende perfezionata al momento del ricevimento da parte di Paradigma SpA, del presente modulo di iscrizione - da inviare via mail all'indirizzo [info@paradigma.it](mailto:info@paradigma.it) - integralmente compilato e sottoscritto per accettazione. La Segreteria Organizzativa provvederà a inviare conferma dell'avvenuta iscrizione.



### Dati relativi all'evento

**L'attuazione pratica delle regole privacy nel settore bancario**  
**Milano, 30 novembre 2017**  AULA  VIDEOCONFERENZA  
**Milano, 1 dicembre 2017**  AULA  VIDEOCONFERENZA

### Dati relativi al partecipante

Nome  Cognome   
Azienda/Studio/Ente   
Funzione aziendale/Professione   
E mail   
Telefono  Fax

### Dati per eventuale partecipante under 35

Nome  Cognome   
E mail

### Dati per la fatturazione

Intestatario fattura   
Indirizzo   
Città  CAP  Provincia   
P. Iva/C. F.   
E mail per invio fattura

### Dati per la fatturazione elettronica PA

Codice IPA  Codice CIG   
OdA  Data OdA   
Altri riferimenti

### Per informazioni contattare

Referente   
Telefono  Fax   
E mail

### Data e Firma

Ai sensi dell'art. 1341 c.c. si approvano espressamente le condizioni di partecipazione riportate sul sito [www.paradigma.it](http://www.paradigma.it) con particolare riferimento alle modalità di disdetta e alle variazioni di programma.

### Data e Firma

#### Informativa Privacy

I dati forniti a Paradigma SpA sono raccolti e trattati, con modalità anche informatiche, esclusivamente per evadere la Sua richiesta di partecipazione all'intervento formativo e svolgere le attività a ciò connesse. I dati potranno essere trattati, per conto di Paradigma SpA, da dipendenti e collaboratori incaricati di svolgere specifici servizi necessari all'esecuzione delle Sue richieste. Il conferimento dei suoi dati, pur essendo facoltativo, si rende necessario per l'esecuzione del servizio richiesto. Solo in caso di Sua autorizzazione i dati saranno conservati e trattati da Paradigma SpA per effettuare l'invio di materiale informativo relativo a prossime iniziative di Paradigma SpA. Lei potrà esercitare i diritti di cui all'articolo 7 del D. Lgs. n. 196/2003 (accesso, integrazione, correzione, opposizione, cancellazione) inviando una richiesta scritta a Paradigma SpA con sede in Torino, C.so Vittorio Emanuele II, 68, tel. 011.538686, fax 011.5621123. Letta l'informativa, accorsente all'utilizzo dei dati inseriti nel presente modulo per l'invio del materiale informativo?

SÌ  NO

### Data e Firma