

INTESA  **SANPAOLO**

Accordo 12 maggio 2014

Verifica «Log & Alert» ai sensi degli Accordi Aziendali attuativi

Milano, 20 Aprile 2017

I provvedimenti del Garante della Privacy

Il 12 maggio 2011 sono state emesse - col Provvedimento n. 192 - dal Garante le “Prescrizioni in materia di circolazione delle informazioni in ambito bancario e di tracciamento delle operazioni bancarie”, pubblicate sulla Gazzetta Ufficiale n. 127 del 3 giugno 2011.

Ulteriori due importanti provvedimenti del Garante sono i seguenti:

18/07/2013

- Chiarimenti in tema di circolazione delle informazioni riferite a clienti all'interno dei gruppi bancari e 'tracciabilità' delle operazioni bancarie

22/05/2014

- Proroga del termine per l'adempimento delle prescrizioni a settembre 2014

Le prescrizioni del Garante della Privacy

SOGGETTI INTERESSATI

- Banche
- Società appartenenti a Gruppi Bancari
- Poste Italiane

OBIETTIVI DEL PROVVEDIMENTO

- Prescrizioni in merito a:
 - ✓ trattamento dei dati personali dei clienti
 - ✓ "circolazione" delle informazioni relative alla clientela
 - ✓ "tracciabilità" delle operazioni bancarie che comportano movimentazione di denaro ovvero di sola consultazione (inquiry)
- Non riguarda invece le modalità con le quali i clienti accedono on line ai servizi bancari (es home banking)

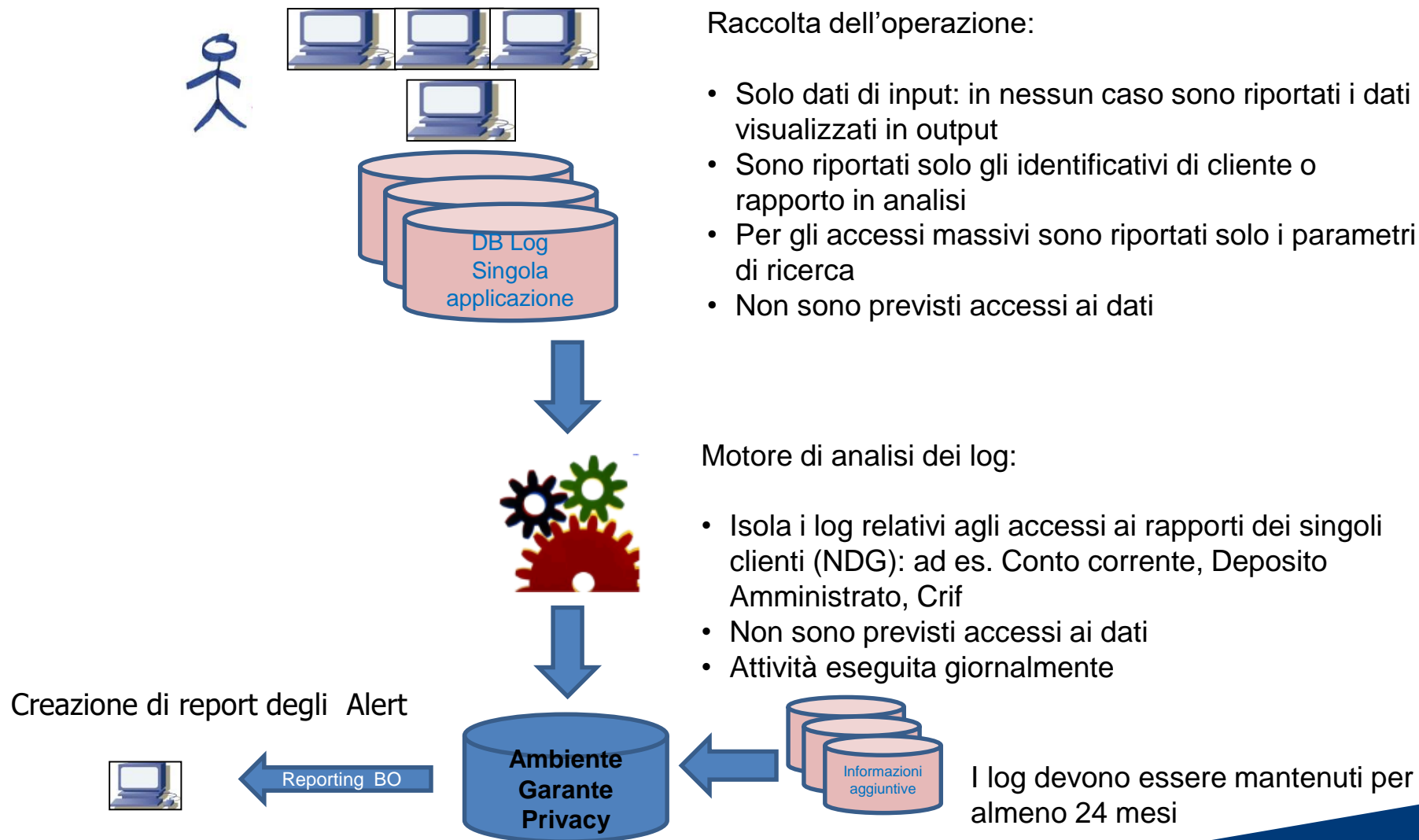
Prescrizione Garante della Privacy: Misure previste

Le misure individuate prevedono:

- ✓ La tracciatura delle informazioni riferite alle operazioni bancarie, sempre che non si tratti di consultazioni di dati in forma aggregata non riconducibili al singolo cliente.
- ✓ L'attivazione di specifici alert che individuino comportamenti anomali o a rischio relativi alle operazioni di inquiry eseguite dagli incaricati del trattamento.

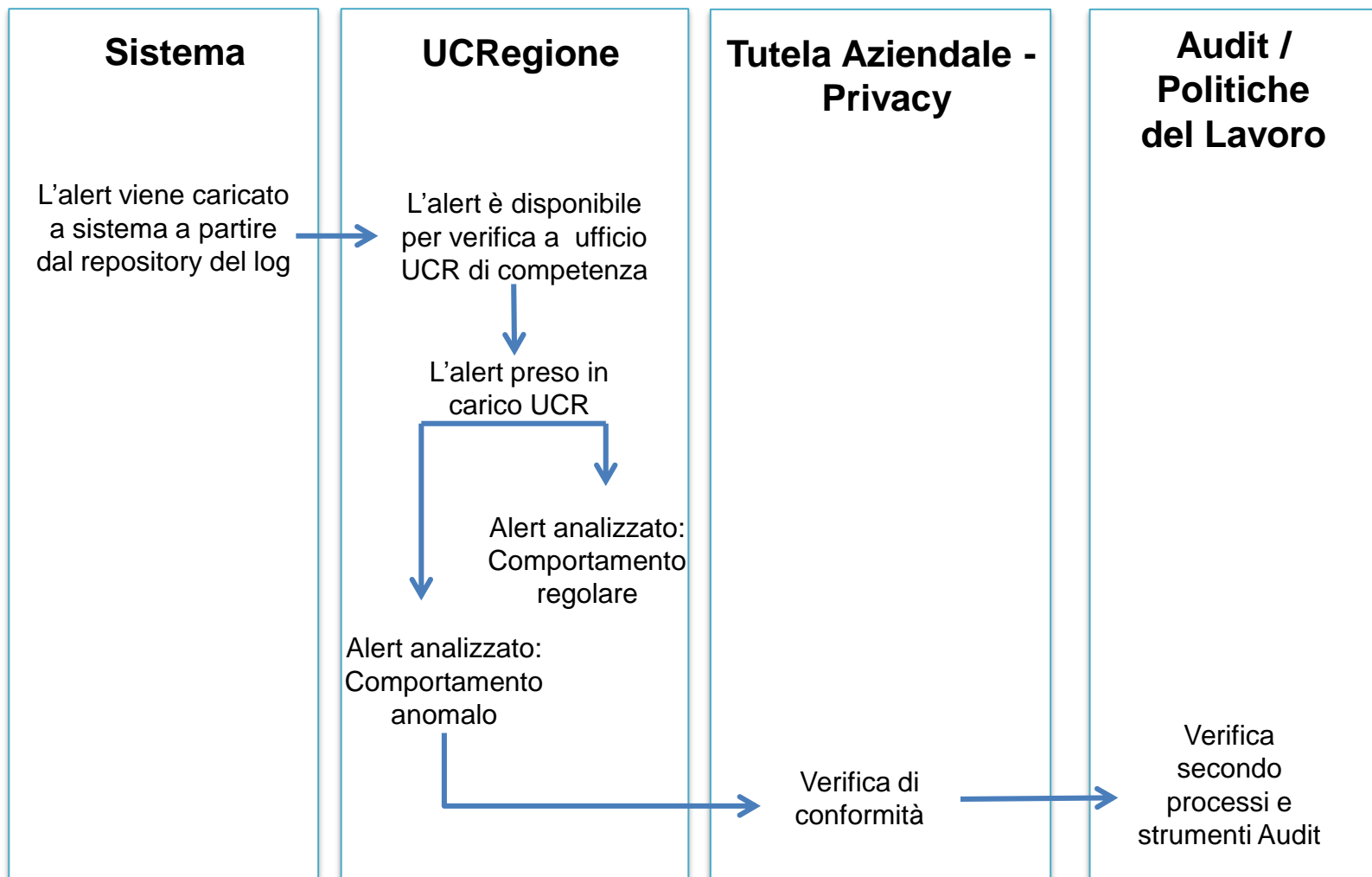
Il 30 settembre 2014 è scaduto il termine ultimo per l'adozione delle misure.

Schema raccolta dati



Processo gestione alert consolidati

owner



«Log & Alert»

Accessi illeciti alle info e relativa attività di tracciatura

Messaggi di operazioni VERSA/PRELE
non concluse con versamento
o prelievo effettivi

Interrogazioni su archivi banche dati
esterne (CRIF-gate di posizioni riferite a
soggetti privi di richieste di finanziamento
o di finanziamenti in corso)

Annulli di operazioni
di versamento o prelievamento
di minimo importo



«Log & Alert»

Accessi illeciti alle info e relativa attività di tracciatura

Attività anno 2016

S.O.A.	BANCA	Totale	Esito U.C.R. regolare	Esito U.C.R. anomala	Esito Privacy 2° liv. anomala
1	INTESA SANPAOLO	1895	1621	274	34
3	BANCO DI NAPOLI	776	651	125	9
5	C.R. FORLÍ	47	45	2	0
67	BANCA C. R. FIRENZE	272	229	43	2
73	BANCA DELL'ADRIATICO	17	5	12	0
75	C.R. VENETO	178	168	10	1
78	C.R. BOLOGNA	129	121	8	0
79	C.R. FRIULI VENEZIA GIULIA	46	46	0	0
88	C.R. PISTOIA E LUCCHESIA	51	39	12	0
95	C.R. DELL'UMBRIA	63	49	14	0
	TOTALE ANNO 2016	3474	2974	500	46