

PROGRAMMA DEL WEBINAR

DATI PERSONALI: NOZIONE E TRATTAMENTO IN AMBITO BANCARIO

29 Gennaio 2026/ 09.30 - 16.30

**01.****Oggetto del corso**

Nel settore bancario la capacità di interpretare correttamente il concetto di dato personale è diventata un elemento essenziale, perché l'operatività quotidiana espone gli operatori a un flusso continuo di informazioni che rientrano ormai stabilmente nell'ambito di applicazione del GDPR.

La giurisprudenza più recente e i provvedimenti del Garante, tanto italiano quanto europeo, mostrano infatti come la nozione di dato personale si sia progressivamente ampliata, includendo elementi come i log applicativi, le registrazioni telefoniche, le tracce di utilizzo dei servizi online o gli indicatori generati dai sistemi utilizzati per la valutazione del rischio correlato al merito creditizio.

In parallelo, la responsabilità dell'intermediario emerge non solo quando si verifica una violazione evidente del GDPR, ma soprattutto quando la gestione interna dei dati risulta non trasparente, incompleta o non proporzionata rispetto alla finalità perseguita.

Il corso offre quindi una ricostruzione articolata della disciplina, analizzando le più recenti pronunce della Corte di Giustizia UE ed i provvedimenti più rilevanti dell'EDPB e del Garante Privacy, al fine di approfondire il mutato concetto di dato personale, nonché i presupposti del trattamento lecito dei dati in ambito bancario e la conseguente corretta gestione dei diritti degli interessati: particolare attenzione, pertanto, verrà posta proprio sulle attività che coinvolgono specificamente gli operatori bancari, come quelle attinenti al merito creditizio, ai servizi di pagamento ed alle verifiche AML.

**02.****Programma****SESSIONE ANTIMERIDIANA****Dati personali e identificazione delle persone fisiche**

- La nozione di dato personale nel GDPR: la centralità del concetto di identificazione/identificabilità
- Mezzi e fattori per identificare una persona fisica
- Pseudonimizzazione Vs. anonimizzazione: quando i dati pseudonimizzati si considerano dati personali
- La nuova nozione di dato personale relativa e contestuale: la sentenza Deloitte della Corte di Giustizia UE del 04 settembre 2025
- L'implementazione di misure tecniche ed organizzative che garantiscano l'impossibilità di re-identificazione:
 - sistemi di separazione e custodia delle chiavi
 - implementazione di log di tracciamento
 - policy di conservazione e cancellazione dei dati
- Il trasferimento a terzi di dati pseudonimizzati: presidi e garanzie per gli interessati
 - DPIA e analisi del rischio di re-identificazione
 - Obblighi di trasparenza e ulteriori specifiche nelle informative privacy

Tommaso Faelli, Partner, Bonelli Erede

Giulia Tenaglia, Managing Associate, Bonelli Erede

Il trattamento legittimo dei dati personali in ambito bancario

- L'approccio risk based del GDPR applicato al trattamento di dati in ambito bancario
- Le "finalità legittime" del trattamento da parte delle banche
- Le modalità di trattamento dei dati nell'attività bancaria, alla luce dei principi generali del GDPR
- Gli obblighi informativi minimi sul trattamento specifico dei dati personali: il caso della registrazione delle chiamate
- Il divieto di divulgazione dei dati bancari
- Le condizioni di legittimità delle richieste di accesso ai dati dei conti correnti da parte dell'Autorità giudiziaria (Corte di Giustizia UE, cause riunite C-313/23, C-316/23 e C-332/23, Inspektorat kam Visshia sadeben savet, del 30/04/2025)
- Garanzie di liceità delle consultazioni interne sui dati bancari dei clienti: tracciamento dei log e tempi di conservazione dei dati

Giulio Coraggio, Partner, Head of Intellectual Property & Technology Italy, DLA Piper

**La corretta gestione dei diritti degli interessati**

- La gestione delle richieste di accesso ai dati bancari da parte del cliente
- Le criticità correlate al recupero di dati da sistemi legacy ed ai tempi di risposta
- Il difficile rapporto fra normativa AML e diritto di accesso
- L'accesso ai dati personali delle telefonate con gli operatori di banca
- L'accesso alle informazioni relative ai log degli accessi ai dati personali: la sentenza Pankki S della Corte di Giustizia UE
- Le garanzie di effettività del diritto alla cancellazione dei dati personali
- L'esercizio dei diritti di rettifica e di modifica dei consensi per marketing e profilazione

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

SESSIONE POMERIDIANA**Il trattamento dei dati antiriciclaggio**

- La compliance integrata col GDPR
- L'obbligo di analisi del rischio a mezzo DPIA
- L'identificazione di una valida base giuridica per l'adeguata verifica
- L'uso di fonti esterne per l'adeguata verifica
- Le deroghe al divieto di divulgazione dei dati personali ed i presidi a tutela dei dati dei clienti
 - l'adeguata verifica svolta da terzi intermediari
 - le SOS e la condivisione di informazioni sulle segnalazioni
 - la condivisione delle informazioni all'interno di un gruppo bancario

Massimiliano Nicotra, Partner, Qubit Law Firm & Partners

Il trattamento dei dati per la valutazione del merito creditizio

- I dati oggetto di trattamento
- L'utilizzo delle banche dati pubbliche e private
- Le condizioni di liceità del trattamento dei dati giudiziari per la valutazione di solvibilità
- Credit scoring e trattamento automatizzato dei dati personali
- La portata del divieto ex art. 22 GDPR dalla sentenza SCHUFA alla sentenza Dun & Bradstreet Austria
- Le specificità della CCD 2 per il credito ai consumatori

Giulio Novellini, Partner, Co-head of Data Protection, Privacy e Cybersecurity, Portolano Cavallo

**Il trattamento dei dati correlati ai servizi di pagamento**

- Il necessario coordinamento fra GDPR e PSD 2: le linee guida EDPB
- Le diverse nozioni di "consenso esplicito" e "dati sensibili"
- Il trattamento dei dati del "tacito interessato"
- L'applicazione concreta dei principi di minimizzazione, trasparenza, responsabilizzazione e sicurezza
- L'uso dei dati dei clienti per individuare frodi: analisi comportamentale e monitoraggio delle transazioni

Aurora Agostini, Partner, Head of the Data & Technology Innovation practice, Lexia



03.

I docenti

Tommaso Faelli

Partner, Bonelli Errede

Giulia Tenaglia

Managing Associate, Bonelli Errede

Giulio Coraggio

Partner, Head of Intellectual Property & Technology Italy, DLA Piper

Massimiliano Masnada

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

Massimiliano Nicotra

Partner, Qubit Law Firm & Partners

Giulio Novellini

Partner, Co-head of Data Protection, Privacy e Cybersecurity, Portolano Cavallo

Aurora Agostini

Partner, Head of the Data & Technology Innovation practice, Lexia



In sintesi

Data 29 Gennaio 2026

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 - 16.30

Quota di iscrizione Euro 900,00 = più I.V.A. per partecipante

Quota di iscrizione Euro 700,00 = più I.V.A. per partecipante
entro il 13 gennaio 2026

Note organizzative

Modalità di iscrizione

L'iscrizione si perfeziona mediante la procedura di acquisto online o con il ricevimento via 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 BANCA PER IL TRENTINO ALTO ADIGE

EU IBAN IT 35 Y 08304 01833 000009335839



Dati personali: nozione e trattamento in ambito bancario

29 Gennaio 2026 / 09.30 - 16.30

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 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 _____

Dati personali: nozione e trattamento in ambito bancario

29 Gennaio 2026/ 09.30 - 16.30



iscriviti online