

NOTIZIARIO DI INFORMAZIONE SINDACALE - ANNO I N.11 - 25/09/2014



## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

### OBBLIGO DI REGISTRAZIONE DELLE INQUIRY SUI RAPPORTI BANCARI

A partire dal prossimo **30 settembre** entreranno in vigore le disposizioni emanate dal Garante per la Protezione dei Dati Personalini con i provvedimenti n. 192 del 2011, n. 357 del 2013 e n. 257 del 2014.

Tali provvedimenti prevedono l'obbligo per le Banche di registrare le operazioni di consultazione dei rapporti intrattenuti con la clientela effettuate dal proprio Personale.

**La ratio del provvedimento è volta a evitare attività improprie di consultazione dei rapporti in testa alla clientela.**

La tenuta dei registri informatici delle *inquiry* ha la finalità, quindi, di rilevare le possibili attività anomale poste in essere dagli addetti (frequenza e ripetitività delle interrogazioni sugli stessi rapporti).

Attraverso il sistema informatico saranno prodotti degli *alert* che segnalero i possibili comportamenti anomali del Personale delle Banche nello svolgimento delle mansioni lavorative.

Più specificatamente, il Garante sulla privacy ha disposto per le Banche l'**obbligo del tracciamento delle operazioni**.

Questo deve avvenire attraverso *"la registrazione dettagliata, in un apposito log, delle informazioni riferite alle operazioni di consultazione di dati bancari, quando consistono o derivano dall'uso interattivo dei sistemi, operato dagli addetti, sempre che non si tratti di consultazioni di dati in forma aggregata non riconducibili al singolo cliente"*.

I *log* devono contenere per ogni operazione di accesso ai dati bancari, effettuata dal Personale delle Banche, almeno le seguenti informazioni:

- a) codice identificativo del soggetto incaricato che ha posto in essere l'operazione di accesso;
- b) data e ora esecuzione;
- c) codice della postazione di lavoro utilizzata;
- d) il codice del cliente interessato dall'operazione di accesso ai dati;
- e) tipologia del rapporto bancario interessato dall'accesso (es. c/c, fido, mutuo, deposito, ecc.).

Raccomandiamo, pertanto, a tutti i Colleghi di prestare la massima attenzione alla normativa aziendale e, conseguentemente, di tenere condotte operative in linea con le stesse norme aziendali e le previsioni di Legge e regolamentari in materia.

Provvedimenti scaricabili dal nostro sito [www.falcri-is.org](http://www.falcri-is.org)



- Registro dei provvedimenti n. 192 del 12 maggio 2011
- Registro dei provvedimenti n. 357 del 18 luglio 2013
- Registro dei provvedimenti n. 257 del 22 maggio 2014