

Manuale regolamentare in materia di privacy

1. Premessa
1.1 Obiettivi e contenuti
1.2 Storico delle versioni
1.3 Destinatari del documento
1.4 Gestione del documento
1.5 Definizioni
2 Normativa
2.1 Normativa interna
2.2 Normativa esterna
3 Modello organizzativo Privacy
3.1 Titolare del trattamento
3.2 Responsabile della Protezione dei Dati
3.3 Responsabile del trattamento
3.4 Contitolari del trattamento
3.5 Soggetti autorizzati al trattamento
3.6 Amministratori di sistema
3.7 Unità organizzative con specifici compiti in materia di privacy
3.7.1 Privacy & Security
3.7.2 Human Resources
3.7.3 Group Claims
3.7.4 Compliance
3.7.5 Risk Management
4 Disposizioni generali sul trattamento di Dati personali
4.1 Principi applicabili al trattamento di dati personali
4.2 Consenso
4.3 Trattamento di categorie particolari di dati
4.3.1 Trattamento di Dati biometrici
4.3.2 Trattamento dei Dati relativi allo stato di salute
4.3.3 Trattamento di Dati ai sensi della normativa in materia di igiene e sicurezza
4.4 Trattamento di Dati relativi a condanne penali e reati
5 Modalità di trattamento delle principali categorie di interessati
5.1 Trattamento di Dati personali dei clienti
5.2 Trattamento di Dati personali dei candidati
5.3 Trattamento dei Dati personali dei dipendenti
5.3.1 Trattamento dei Dati personali dei lavoratori di call center

5.3.2	Trattamenti effettuati con l'ausilio delle nuove tecnologie dell'informazione sul posto di lavoro.....
5.3.3	Trattamento di Dati personali dei visitatori dei siti web.....
5.3.4	Trattamento di Dati personali di altri soggetti interessati.....
6	Gestione dei diritti degli interessati
6.1	Informativa
6.1.1	Informazioni da fornire qualora i Dati siano raccolti presso l'Interessato
6.1.2	Informazioni da fornire qualora i Dati non siano raccolti presso l'Interessato
6.2	Diritti degli interessati.....
7	Responsabilità del Titolare dei trattamenti
7.1	Registro dei trattamenti.....
7.1.1	Registro dei trattamenti in qualità di Responsabile del trattamento.....
7.1.2	Gestione e aggiornamento dei Registri del trattamento.....
7.2	Gestione delle violazioni dei Dati personali.....
7.3	Analisi dei rischi e Data Protection Impact Analysis (DPIA)
7.4	Formazione e sensibilizzazione
7.5	Privacy by design & by default
7.6	Misure di sicurezza tecniche e organizzative
8	Trasferimenti di Dati
8.1	Garanzie per il trasferimento.....
8.2	Deroghe in situazioni specifiche.....
8.3	Modalità di trasferimento dei dati.....
8.4	Ruoli e responsabilità nell'esecuzione di un trasferimento di dati ..
9	Gestione delle relazioni con le Autorità di controllo
10	Codici di condotta e certificazioni
10.1	Codici di condotta
10.2	Certificazione
11	Prescrizioni, Provvedimenti e Linee Guida del Garante
11.1	Smaltimento o riuso di apparecchiature elettriche ed elettroniche.....
11.2	Circolazione delle informazioni in ambito bancario e di tracciamento delle operazioni bancarie.....
11.3	Videosorveglianza.....
11.4	Attività promozionali e spam
11.4.1	Consenso al trattamento dei Dati personali per finalità promozionali.....
11.4.2	Comunicazioni di marketing diretto e spam

11.4.3	Social spam
11.4.4	Comunicazione e/o cessione di Dati personali a terzi ...
11.5	Cessione in blocco
11.6	Recupero crediti
11.6.1	Contatti telefonici
11.6.2	Incontri presso la residenza del debitore
11.6.3	Comunicazioni di natura epistolare e digitale
11.7	Trattamenti di Dati personali effettuati per svolgere investigazioni difensive
11.8	Trattamenti di Dati personali effettuati a fini fiscali
11.9	Partecipazione ai Sistemi di Informazioni Creditizie (SIC)
11.10	Ulteriori adempimenti Privacy
11.10.1	Cambio denominazione o ragione sociale e variazione dell'indirizzo della sede legale
11.10.2	Fusione, scorporo, incorporazione e acquisizione
12	Controllo e verifiche periodiche

Il perimetro di riferimento del presente documento comprende Banca Ifis S.p.A., Capogruppo del Gruppo Banca Ifis, e le società di diritto italiano dalla medesima controllate. Il presente documento non si applica alle società controllate di diritto straniero, per le quali la Capogruppo fornisce le linee guida e gli aspetti metodologici da seguire in virtù della funzione di coordinamento esercitata dalla medesima.

Perimetro di applicazione	
<input checked="" type="checkbox"/> Banca Ifis S.p.A.	<input checked="" type="checkbox"/> Cap.Ital.Fin. S.p.A.
<input checked="" type="checkbox"/> Banca Credifarma S.p.A.	<input type="checkbox"/> Ifis Finance IFN SA
<input checked="" type="checkbox"/> Ifis Npl Servicing S.p.A.	<input type="checkbox"/> Ifis Finance Sp Zoo
<input checked="" type="checkbox"/> Ifis Npl Investing S.p.A.	<input checked="" type="checkbox"/> Ifis Rental Services S.r.l.
<input type="checkbox"/> Ifis NPL 2021-1 SPV srl	<input checked="" type="checkbox"/> Revalea S.p.A.

Il Manuale regolamentare in materia di privacy è stato realizzato per ottemperare al Regolamento (UE) 2016/679 (GDPR) e alla normativa italiana in materia di protezione dei dati personali. Il suo scopo principale è quello di proteggere i dati personali trattati da Banca Ifis e dalle società di diritto italiano da essa controllate, garantendo il rispetto delle libertà fondamentali e promuovendo una corretta gestione dei dati personali.

Inoltre, il Manuale definisce le linee guida che le diverse unità organizzative, le filiali e i collaboratori esterni coinvolti nel trattamento dei dati personali devono seguire per tutelare i diritti degli interessati e garantire la corretta applicazione delle misure organizzative e procedurali. La responsabilità primaria del trattamento dei dati spetta al titolare del trattamento, che in questo caso è rappresentato dal Consiglio di Amministrazione di Banca Ifis. Il titolare del trattamento è responsabile della determinazione delle finalità e dei mezzi del trattamento dei dati, garantendo il rispetto dei principi stabiliti dal GDPR. Il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) è invece una figura chiave all'interno dell'organizzazione, incaricata di garantire il rispetto della normativa sulla privacy. Il DPO ha il compito di collaborare con l'Autorità di controllo, ovvero il Garante per la protezione dei dati personali, e di fungere da punto di contatto per gli interessati che hanno dubbi o richieste sul trattamento dei loro dati.

Il Manuale illustra anche il trattamento dei dati personali svolto da Banca Ifis. Il processo segue i principi stabiliti dal GDPR, tra cui:

- liceità, correttezza e trasparenza: qualsiasi trattamento deve avere una base giuridica legittima (come il consenso, l'esecuzione di un contratto o un obbligo legale) e l'interessato deve essere chiaramente informato sulle modalità di trattamento;
- limitazione delle finalità: i dati devono essere raccolti per finalità specifiche e legittime e non devono essere ulteriormente trattati in modo incompatibile con tali finalità;
- minimizzazione dei dati: i dati raccolti devono essere adeguati e pertinenti, limitati a quanto necessario in relazione alle finalità del trattamento;
- integrità e riservatezza: i dati devono essere protetti contro l'accesso non autorizzato, la perdita, la distruzione o il danno accidentale mediante misure tecniche e organizzative adeguate.

Il Manuale identifica diverse categorie di dati personali, tra cui dati particolari (come informazioni sulla salute, dati biometrici e dati giudiziari). Il trattamento di queste categorie di dati richiede il consenso esplicito dell'interessato o deve essere giustificato da condizioni specifiche, come la necessità di proteggere un interesse vitale o il rispetto di obblighi legali.

Il consenso è un principio fondamentale per il trattamento dei dati, soprattutto per finalità che vanno oltre l'esecuzione di un contratto. Il consenso deve essere esplicito, informato e inequivocabile e Banca

Ifis si impegna a fornire tutte le informazioni necessarie agli interessati, garantendo loro la possibilità di revocarlo in qualsiasi momento senza pregiudizio.

Il Manuale sottolinea l'importanza della trasparenza nei rapporti con gli interessati, garantendo una serie di diritti quali:

- accesso ai dati: ogni persona ha il diritto di sapere quali sono i dati personali in possesso della Banca e come vengono trattati;
- rettifica e cancellazione: gli interessati possono richiedere la correzione di eventuali errori nei loro dati o la loro cancellazione se non sono più necessari;
- limitazione del trattamento: in alcuni casi, l'interessato può richiedere la limitazione del trattamento dei propri dati personali;
- portabilità dei dati: gli interessati hanno il diritto di ricevere i propri dati personali in un formato strutturato e leggibile da dispositivo automatico e di trasferirli a un altro titolare del trattamento.

Banca Ifis adotta misure tecniche e organizzative per proteggere i dati personali da accessi non autorizzati, perdita o distruzione accidentale. Tali misure includono controlli degli accessi, crittografia e politiche di segregazione dei dati, garantendo che solo le persone autorizzate possano trattare i dati necessari per svolgere le proprie mansioni. In caso di violazione dei dati personali (data breach), la Banca ha implementato procedure per la rapida gestione dell'incidente, informando tempestivamente il Garante e, se necessario, gli interessati. Viene inoltre condotta una valutazione d'impatto sulla protezione dei dati (DPIA) quando il trattamento presenta rischi elevati per i diritti e le libertà degli interessati.

Il Manuale regola eventuali trasferimenti di dati personali verso Paesi terzi, assicurando che siano protetti da adeguate garanzie in conformità al GDPR. Ogni trasferimento deve essere giustificato da clausole contrattuali standard, codici di condotta approvati o certificazioni appropriate.

Inoltre, il documento stabilisce le modalità di gestione dei rapporti con i fornitori e i soggetti terzi che trattano dati personali per conto del Gruppo Banca Ifis. Questi soggetti sono nominati responsabili del trattamento e devono rispettare le stesse misure di sicurezza previste per la Banca.

Infine, il documento chiarisce l'importanza della formazione del personale in materia di privacy. Tutti i dipendenti e i collaboratori che trattano dati personali devono ricevere una formazione specifica e continua sull'importanza della protezione dei dati e sulle procedure aziendali da seguire.

Il Manuale rappresenta quindi uno strumento essenziale per garantire che tutte le attività di trattamento dei dati personali siano condotte in conformità alle normative europee e italiane. Attraverso una gestione strutturata e monitorata della privacy, la Banca si impegna a tutelare i diritti degli interessati, garantendo trasparenza, sicurezza e rispetto delle regole in ogni fase del trattamento.

