



Sintesi della Personal Data Protection Policy

INDICE

1. INTRODUZIONE.....	3
2. REQUISITI CHIAVE.....	4
2.1. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI LECITO, CORRETTO E TRASPARENTE	4
2.2. CONSENSO E RILASCIO DELL'INFORMATIVA.....	4
2.3. TUTELA BY DESIGN E BY DEFAULT.....	4
2.4. SOGGETTI TERZI	5
2.5. CONSERVAZIONE	5
2.6. MODIFICHE DELLA PRIVACY	5
2.7. VIOLAZIONE DEI DATI PERSONALI	5
3. IMPEGNO E IMPLEMENTAZIONE DEGLI STANDARD.....	7
3.1. INCARICATI E REFERENTI.....	7
3.2. FORMAZIONE	7
3.3. DOCUMENTAZIONE DELL'ATTIVITÀ.....	7
3.4. AGGIORNAMENTO E APPLICAZIONE	7
3.5. SICUREZZA	7

1. INTRODUZIONE

Banca Generali considera la tutela dei Dati Personali come una priorità per proteggere i diritti fondamentali e le libertà dei propri clienti.

In tal senso, la Banca, nel rispetto della normativa europea di riferimento ossia il General Data Protection Regulation (GDPR), ha adottato una Politica in materia di protezione dei dati personali con l'obiettivo di mettere in evidenza i principi cardine e i requisiti fondamentali di riferimento nel trattamento dei dati personali.

2. REQUISITI CHIAVE

2.1. Trattamento dei dati personali lecito, corretto e trasparente

Banca Generali, in linea con i principi di liceità, correttezza, trasparenza del GDPR, si impegna affinché i dati personali siano trattati in modo lecito, corretto e trasparente e raccolti con finalità determinate, esplicite e legittime. Il trattamento dei dati personali è inoltre improntato al rispetto del principio di minimizzazione del trattamento, sia nella gestione operativa degli stessi che nelle attività di mera conservazione.

2.2. Consenso e rilascio dell'informativa

La Società rilascia un'informativa agli Interessati in merito ai trattamenti da effettuare e ne richiede il consenso prima che il trattamento abbia inizio per mezzo degli Incaricati al trattamento, quali i dipendenti e i consulenti finanziari, o attraverso l'utilizzo di mezzi di comunicazione a distanza e/o con modalità on-line.

Il consenso deve essere libero, specifico e informato, manifestato tramite un'azione positiva inequivocabile e richiesto per ogni finalità del trattamento.

L'informativa fornisce agli Interessati informazioni inerenti alla natura e all'uso dei dati personali trattati, alle basi giuridiche di trattamento (tra cui il consenso), ai diritti spettanti agli stessi (quali il diritto alla revoca dei consensi prestati, il diritto di accesso ai dati personali, il diritto alla portabilità, il diritto alla rettifica, il diritto alla cancellazione), alle tempistiche di conservazione dei dati personali, ai meccanismi di protezione cui gli stessi sono soggetti, ai criteri in funzione dei quali i dati personali possono essere comunicati a soggetti terzi e alla possibilità di proporre reclamo all'autorità Garante per la Protezione dei Dati Personali.

2.3. Tutela by design e by default

Banca Generali garantisce il rispetto alla protezione dei Dati Personali *by design e by default*.

- **Privacy by design:** la Banca individua e implementa adeguate misure tecnico organizzative volte a garantire il rispetto dei principi dettati dal GDPR sin a partire dalla progettazione del Trattamento determinando preventivamente scopi e mezzi (come la pseudonimizzazione e la anonimizzazione dei dati).
- **Privacy by default:** misure tecnico e organizzative appropriate devono garantire by default che i dati personali raccolti siano adeguati, pertinenti e limitati a quanto necessario rispetto alle finalità per i quali sono trattati; lo stesso principio vale con riferimento alla quantità di Dati Personali raccolti, all'estensione del Trattamento, al loro periodo di conservazione ed alla loro accessibilità. Con riferimento a quest'ultimo punto Banca Generali si è dotata di processi atti a limitare e controllare i soggetti titolati ad accedere ai dati personali, sia comuni che particolari, in un'ottica di protezione degli stessi da accessi non autorizzati.

- **In applicazione dei suddetti principi vengono valutati i seguenti elementi:**

- quantità dei dati personali da raccogliere,
- portata del trattamento,
- periodo di conservazione,
- numero di soggetti che ha accesso ai dati personali.

2.4. Soggetti terzi

In caso di affidamento dell'attività di trattamento dei dati personali ad un soggetto terzo, la Banca, ove opportuno, nomina un Responsabile del trattamento il quale viene scelto sulla base della capacità di offrire garanzie sufficienti a mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate al rispetto dei requisiti dettati dal GDPR. La valutazione di tali soggetti terzi tiene conto anche della presenza di policy in materia del trattamento di dati personali adeguate agli standard in uso presso Banca Generali. Per quanto concerne la possibilità di inoltrare a soggetti terzi i dati personali per finalità commerciali di questi ultimi Banca Generali ha previsto un meccanismo di opt-in su base consensuale, che permetta agli Interessati di decidere a priori se concedere o meno tale consenso. Ai sensi di legge è previsto anche un meccanismo di opt-out, che permetta all'Interessato di revocare il consenso in parola una volta prestato. Sui soggetti terzi che gestiscono dati personali di titolarità di Banca Generali vengono condotte delle attività annuali di audit a campione.

2.5. Conservazione

Banca Generali, nella fase di conservazione dei dati personali, applica il principio dettato dalla normativa sulla privacy di **limitazione della conservazione**: i dati sono conservati in una forma che consente l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati. L'attività di conservazione dei dati personali rispetta il principio di minimizzazione del trattamento.

2.6. Modifiche della privacy

In caso di sensibili modifiche al trattamento dei dati personali viene data tempestiva informazione agli interessati, in modo da aggiornare gli stessi circa le nuove modalità di trattamento dei loro dati personali. Anche per tale finalità è mantenuto aggiornato il Registro dei Trattamenti di Dati personali.

2.7. Violazione dei dati personali

In caso di Data Breach (violazione dei dati personali) Banca Generali, si impegna a notificare tempestivamente la violazione all'autorità di controllo competente senza ingiustificato ritardo nel rispetto delle tempistiche previste dalla normativa.

Se la violazione in questione può comportare un rischio elevato per i diritti e le libertà degli Interessati, la banca comunica la violazione anche a questi ultimi.

In tal senso, la Banca è dotata di un registro delle violazioni di dati personali e stabilisce procedure interne per disciplinarne l'aggiornamento in concomitanza di ogni violazione.

Nel registro, tra le varie informazioni, sono incluse:

- le circostanze relative alla violazione,
- le conseguenze della violazione,
- le misure adottate per contrastare e limitarne gli effetti,
- i dati personali coinvolti,
- le motivazioni per non aver effettuato la notifica o averla effettuata oltre il termine di 72 ore.

Sono inoltre previste misure di sicurezza idonee a prevenire violazioni dei dati personali, adeguate a riconoscere e contrastare l'avvenuta violazione e, laddove necessario ed applicabile, come nei casi di violazioni di dati personali dolose, possono avere luogo processi disciplinari.

3. IMPEGNO E IMPLEMENTAZIONE DEGLI STANDARD

3.1. Incaricati e referenti

In un generale impegno ad attuare le principali norme sulla protezione dei dati, la Banca prevede procedure interne per la nomina di Incaricati e Referenti interni del trattamento, ai quali sono affidate mansioni specifiche ai fini privacy. In Banca Generali è inoltre presente una unità organizzativa che tra le proprie specifiche attività annovera quelle inerenti alla gestione delle tematiche afferenti al trattamento dei dati personali, in supporto al Data Protection Officer della Società, il quale ha il compito di sovrintendere al trattamento e alla protezione dei dati personali.

3.2. Formazione

Agli Incaricati e ai Referenti viene inoltre garantita una formazione adeguata tramite la predisposizione di appositi corsi e la fornitura di istruzioni precise su come effettuare i trattamenti. In tal senso, Banca Generali organizza eventi di formazione rivolti agli Incaricati in materia di protezione dei dati personali, sulla normativa esistente e la struttura privacy adottata.

3.3. Documentazione dell'attività

La Banca tiene precisa documentazione circa le attività svolte per garantire che i trattamenti siano effettuati in linea con la normativa applicabile.

3.4. Aggiornamento e applicazione

Banca Generali revisiona ove necessario la propria policy in materia di protezione dei dati personali, al fine di assicurarne la conformità alle previsioni normative e adeguare gli standard di trattamento dei dati personali alle best practices di settore e conduce delle audit interne sulla stessa. La privacy policy si applica alla totalità delle attività di trattamento di dati personali, comprese quelle poste in essere dai fornitori, ed è parte del complessivo sistema di normativa interna in materia di compliance alle normative vigenti.

3.5 Sicurezza

Banca Generali ha adottato misure di sicurezza tecniche e organizzative per garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio, tenendo conto dello stato dell'arte, della natura, dell'oggetto, del contesto e delle finalità del trattamento, come anche del rischio di probabilità e gravità per i diritti e le libertà delle persone fisiche. Nei confronti dei clienti vengono periodicamente proposte campagne di sensibilizzazione contro le truffe, quali, ad esempio, quelle informatiche.