

Cielo, cielo, manca.

GDPR e normativa Anti-riciclaggio





Buongiorno

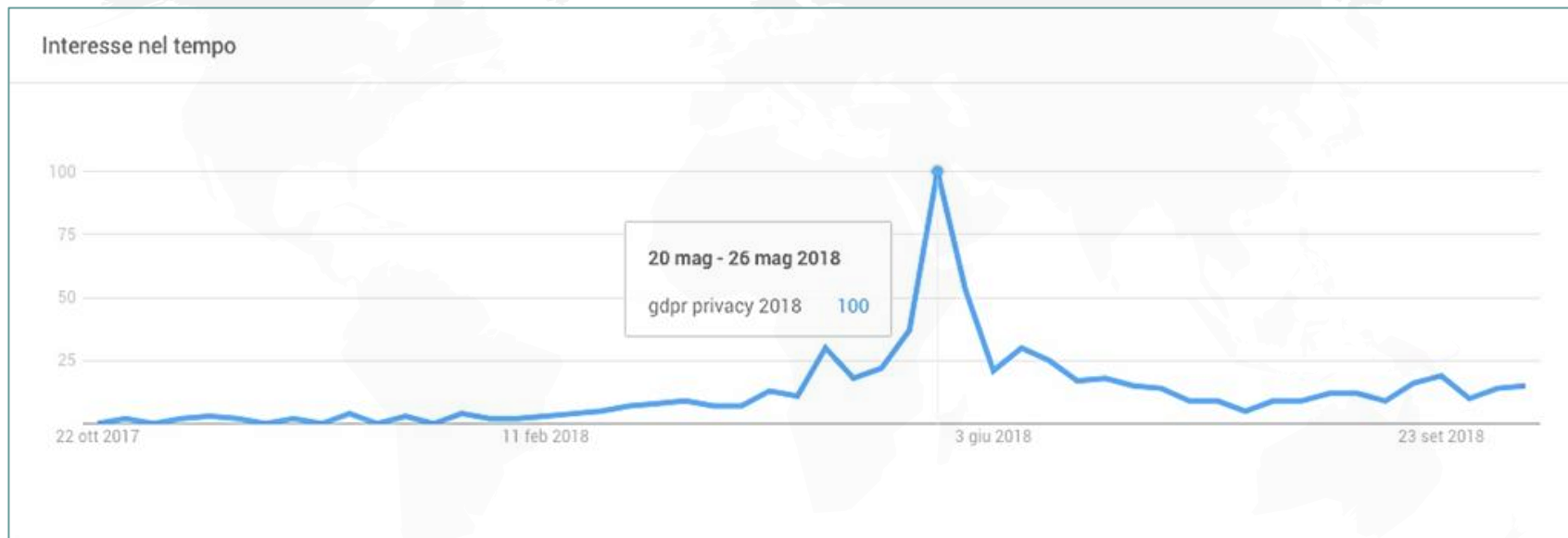
Alberto Pattono

Consulente GDPR

9° Salone antiriciclaggio, Roma

24 ottobre 2018

Trend delle ricerche del termine “GDPR” su internet in Italia nell’ultimo anno



Vendite dei libri “GDPR lo stretto indispensabile” su Amazon



Non è mai troppo tardi

Il GDPR è una norma di tipo nuovo: indica degli obiettivi e lascia libere le organizzazioni di decidere come perseguirli. C'è sempre tempo per fare le cose meglio. Magari un poco in ritardo, ma bene. Come diceva Alberto Manzi **“non è mai troppo tardi”**.



Cielo
cielo
manca



I documenti richiesti dal GDPR per ogni Trattamento di dati personali

- Consenso o Comunicazione agli Interessati
- Informativa agli Interessati
- Data Protection Impact Assessment (DPIA)
- + Registro dei Trattamenti



Questo è il mazzetto di figurine che abbiamo raccolto



Registro
dei Trattamenti



Comunicazione
agli interessati



Moduli
di consenso



Questo è il mazzetto di figurine che abbiamo raccolto

Informativa
all'interessato



Responsabile
del
Trattamento



Giudizio
di Legittimità



Legittimo interesse del Titolare

Analisi dei rischi in capo all'Interessato

- Natura
- Impatto
- Probabilità

Misure di riduzione del rischio

- Procedurali
- Software
- Fisiche
- Formazione

Qualità del processo

- Consenso
- Informativa
- Esercizio dei diritti

= bilanciamento degli interessi

Cosa garantisce all'Interessato la normativa GDPR

- (Diritto di cedere i dati solo dietro un suo consenso più o meno esplicito)
- Diritto di sapere di quali dati personali dispone il Titolare
- Diritto di modificarli
- Diritto di cancellarli
- Diritto di opporsi a ulteriori trattamenti
- Diritto di opporsi a profilazioni e trattamenti automatizzati (algoritmi)

Azioni che compiamo per ottemperare alla normativa antiriciclaggio

- Elaboriamo informazioni raccolte senza il consenso dell'interessato
- Non chiediamo il consenso né mandiamo a una comunicazione agli interessati
- Potremmo non concedere il diritto di modificare i dati
- Quasi mai concediamo il diritto di cancellare i dati
- Potremmo utilizzare algoritmi di profilazione

Attenzione, abbiamo il diritto di farlo.

Non c'è contraddizione ma dobbiamo scrivere chiaramente

- che i dati personali sono raccolti e trattati in un certo modo
- che il Trattamento può avvenire senza un consenso dell'interessato
- che non garantiamo all'interessato i diritti che il GDPR gli assegna
- che **il GDPR ci concede il diritto di farlo**, citando la IV Direttiva, la circolare della Banca d'Italia, gli standard Fatf e via dicendo nonché gli articoli e i considerando del GDPR che prevedono una deroga alla norma stessa.

Il GDPR alla fine chiede soprattutto di **descrivere quello che si fa e perché lo si fa**.

In base alla normativa antiriciclaggio l'intermediario può e deve

- Raccogliere dati personali anche 'sensibili' senza consenso né comunicazione
- Elaborarli in modo in parte automatico con algoritmi
- Prendere su questa base delle decisioni che sfavoriscono l'interessato
- Limitare molto l'esercizio dei diritti di modifica, cancellazione, limite a ulteriori trattamenti

Meglio rivedere la documentazione GDPR

Ricordate:

- Il rispetto delle normative antiriciclaggio apparentemente contrasta con i diritti GDPR
- Esiste il rischio di contestazioni da parte del cliente/potenziale cliente
- Non serve 'passare la palla' a chi fornisce i dati perché il Titolare del trattamento è l'intermediario
- Queste contestazioni risulteranno alla fine infondate quindi nessun rischio reale
- La gestione di queste contestazioni potrebbe richiedere tempo e risorse (e coinvolgervi)
- L'intermediario deve essere in grado di rispondere prima possibile e al minor costo
 - idealmente fornendo informazioni già allo sportello.
 - disponendo di una documentazione pubblica (Informativa) e riservata (DPIA)
 - rivedendo i moduli di consenso

Quindi consigliamo di

- Prevedere Informative specifiche o la riscrittura delle informative all'interessato
- Suggestire la stesura di DPIA molto dettagliate che sono **OBBLIGATORIE** in questo caso
- Preparare testi da mettere a disposizione dei colleghi e degli interessati che lo richiedono i quali spiegano le peculiarità dei trattamenti dati

◆ pagina
in



Grazie!

Per chiarimenti

potete contattarmi a questo indirizzo

alberto@inpagina.it

Cell. 339 335 49 38