

Il GDPR e le norme data protection applicate

Collana diretta da Alessandro Del Ninno

**IL REGOLAMENTO GENERALE UE SULLA
PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI N. 679/2016
APPLICATO AL SETTORE ASSICURATIVO**

15 casi pratici risolti

Alessandro Del Ninno

Edizione OTTOBRE 2023

Copyright © MMXXIII

KEY EDITORE SRL

VIA GIAMBELLINO 4

20146 MILANO

P.I./C.F. 02613240601

ISBN 978-88-279-1368-0

I diritti di traduzione, di memorizzazione elettronica, di riproduzione, di adattamento totale o parziale, con qualsiasi mezzo (compresi i microfilm e le copie fotostatiche), sono riservati per tutti i Paesi.

La Casa Editrice, pur assicurando la massima cura nella preparazione del volume, declina ogni responsabilità per i possibili errori od omissioni, nonché per gli eventuali danni risultanti dall'uso delle informazioni ivi contenute.

Il GDPR e le norme data protection applicate

Collana a cura di Alessandro del Ninno

IL REGOLAMENTO GENERALE UE SULLA
PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI N. 679/2016
APPLICATO AL SETTORE ASSICURATIVO

15 casi pratici risolti

Alessandro Del Ninno

L'autore

Alessandro del Ninno insegna *Informatica Giuridica* presso L'Università di Roma *LUISS Guido Carli*. Presso la stessa *LUISS Guido Carli* insegna anche *Intelligenza Artificiale, Machine Learning e Diritto*.

È Avvocato del Foro di Roma, Partner dello Studio legale e tributario **FI-VELEX**.

È *appointed member* del *Pool of Experts* europei di supporto e consulenza al Comitato europeo per la protezione dei dati personali.

È Presidente del Comitato Scientifico dell'Associazione Nazionale per la protezione dei dati personali.

È Membro e Vicepresidente del Comitato Scientifico dell'Istituto Italiano Privacy.

È relatore nell'ambito dei più importanti convegni nazionali e internazionali ove viene frequentemente invitato in qualità di esperto su tematiche legate all'*Information & Communication Technology*, all'*IP* e alla *Data Protection*.

Nelle stesse materie è autore di oltre 150 tra libri, trattati, monografie, saggi e articoli.

Per **Key Editore** è Direttore delle due collane editoriali "*GDPR: casi pratici risolti*" e "*Le Leggi del Decennio Digitale 2020-2030 della UE – I commentari pratici*".

Email: adelninno@luiss.it - a.delninno@5lex.it

WWW: www.alessandrodelninno.it

Canale You Tube: <https://www.youtube.com/user/AvvDelNinno>

LinkedIn: <https://it.linkedin.com/in/alessandrodelninno/it-it>

L'opera

Come ripartire i ruoli e le responsabilità *data protection* quando le compagnie assicurative di un Gruppo sviluppano in comune per la clientela una *app* per smartphone?

Cosa rispondere all'istanza di accedere ai dati personali di un terzo beneficiario di una polizza?

Come si applica in pratica il Regolamento Generale UE sulla protezione

dei dati personali n. 679/2916 (“GDPR”) ai rapporti *bancassicurazione* tra compagnie assicurative e intermediari bancari?

Sono solo alcune delle domande operative alle quali quest’opera dà soluzione concreta. Partendo dalla considerazione che – spesso – opere analoghe promettono un approccio settoriale e specialistico, finendo però con il fornire solo una illustrazione generalista (e non *problem solving*) della normativa sulla protezione dei dati personali, l’autore raccoglie anni di esperienza professionale nella pareristica fornita agli operatori del settore assicurativo sull’applicazione pratica del GDPR al comparto assicurativo.

Nella prospettiva di fornire soluzioni ragionate e applicabili, l’opera raccoglie 15 casi pratici, che vengono organizzati e sistematizzati secondo la seguente, ricorrente struttura: (1) “*Impostazione e illustrazione del caso pratico*” – (2) “*Formulazione dei quesiti*” – (3) “*Svolgimento del caso pratico*” – (4) “*Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso*”.

INDICE GENERALE

CASO PRATICO N. 1

ARRICCHIMENTO DEI DATI DELLA CLIENTELA DELLA COMPAGNIA ASSICURATIVA ALFA
CON DATI RESI DA FORNITORI DI SERVIZI DI INFORMAZIONI COMMERCIALI AI FINI DI
PROFILAZIONE TARIFFARIA E APPLICAZIONE DI POLITICHE DI SCONTISTICA: BASE DI
LEGITTIMITÀ DEL TRATTAMENTO E RUOLI DATA PROTECTION

1.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	15
1.2. La formulazione dei quesiti	17
1.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	18
1.3.1. Il sistema dei codici di condotta nel Regolamento Generale UE sulla protezione dei dati personali n. 679/2016 come piattaforma regolatoria specifica e settoriale.....	18
1.3.2. Il progetto di <i>enrichment</i> e profilazione della Compagnia Assicurativa Alfa alla luce del <i>Codice di condotta per il trattamento dei dati personali in materia di informazioni commerciali</i>	21
1.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	25

CASO PRATICO N. 2

SVILUPPO DI UNA APPLICAZIONE PER SMARTPHONE DA PARTE DI UN
GRUPPO ASSICURATIVO: RUOLI E RISPETTIVI ADEMPIMENTI DATA PROTECTION
NELLA FORNITURA CONGIUNTA DA PARTE DELLE SOCIETÀ DEL GRUPPO DELLA
APP E DEI RELATIVI CONTENUTI E SERVIZI

2.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	31
2.2. La formulazione dei quesiti	33
2.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	34
2.3.1. Considerazioni sulle funzionalità, opzioni tecnico-commerciali e servizi vari fruibili dall'utente dell'app quale presupposto del corretto inquadramento della soggettività data protection delle varie Compagnie del Gruppo Assicurativo.....	34
2.3.2. I ruoli data protection nel Parere 2/2013 - WP 202 sulle applicazioni per dispositivi intelligenti del 27 febbraio 2013 adottato dai Garanti UE. Cenni.....	35

2.3.3. Le indicazioni sulla soggettività data protection contenute nelle “Linee Guida 7/2020 del Comitato europeo per la protezione dei dati personali sui concetti di titolare e di responsabile del trattamento ai sensi del GDPR. Cenni.”	37
2.3.4. Il caso dell’app UBER e le indicazioni dell’Autorità italiana Garante per la protezione dei dati personali	41
2.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	43

CASO PRATICO N. 3

INDIVIDUAZIONE DELLA CORRETTA BASE DI LEGITTIMITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI FINALIZZATO ALL’INVIO DI COMUNICAZIONI COMMERCIALI A CLIENTI E POTENZIALI CLIENTI PER L’INTEGRAZIONE DEI PRODOTTI ASSICURATIVI (ATTIVI E IN PORTAFOGLIO OPPURE MERAMENTE PROPOSTI) CON SERVIZI DI VARIA NATURA OFFERTI DA INTERMEDIARI BANCARI NEL C.D. ECOSISTEMA BANCASSURANCE O DA TERZI

3.1. La formulazione dei quesiti	52
3.2. Lo svolgimento del caso pratico.....	53
3.2.1. Breve rinvio al quadro legale in materia di basi giuridiche del trattamento in caso di trattamento di dati personali ordinari per finalità di comunicazione promozionale	53
3.2.2. Il trattamento dei dati personali a scopi di marketing diretto tra consenso e legittimo interesse.....	55
3.3. Il soft-spam via posta elettronica e la disciplina dell’articolo 130, comma 4 del Codice della privacy	57
3.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	60

CASO PRATICO N. 4

INDIVIDUAZIONE DELLA CORRETTA BASE DI LEGITTIMITÀ DEL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEI LAVORATORI DI UN GRUPPO ASSICURATIVO FINALIZZATO A VALUTARE IL LIVELLO DI CONSAPEVOLEZZA E L’APPLICAZIONE DI ALCUNE DELLE MISURE TECNICHE E ORGANIZZATIVE DI SICUREZZA E ANTI-FRODE STABILITE DAL GRUPPO

4.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	63
4.2. La formulazione dei quesiti	64
4.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	65

4.3.1. Il legittimo interesse del datore di lavoro nei trattamenti di dati personali necessari alla prevenzione delle frodi e a garantire la sicurezza di reti e sistemi	65
4.3.2. Il legittimo interesse del datore di lavoro come base di legittimità dei trattamenti risultanti dal monitoraggio dell'uso delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione sul posto di lavoro. Le indicazioni del Parere 2/2017 dell'8 Giugno 2017 (WP249) del Gruppo dei Garanti UE sul trattamento dei dati personali sui luoghi di lavoro	67
4.3.3 L'articolo 4 della Legge 20 Maggio 1970, n. 300 ("Statuto dei Lavoratori") e il vigente regime del controllo a distanza dei lavoratori. Rinvio	69
4.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	69

CASO PRATICO N. 5

ACCESSIBILITÀ AI DATI DEL TERZO BENEFICIARIO DI POLIZZE ASSICURATIVE INDICATO DA CONTRAENTE DEFUNTO

5.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	73
5.2. La formulazione dei quesiti	74
5.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	75
5.3.1. Breve rinvio: (1) al quadro legale in materia di accesso ai dati personali di terzi soggetti; (2) alle indicazioni della Giurisprudenza e del Garante per la protezione dei dati personali in materia di accesso ai dati di beneficiari di polizze assicurative	75
5.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	79

CASO PRATICO N. 6

ACCESSIBILITÀ AI DATI SANITARI DEL CONTRAENTE DEFUNTO DA PARTE DEL TERZO BENEFICIARIO DI UNA POLIZZA VITA

6.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	83
6.2. La formulazione dei quesiti	84
6.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	84
6.3.1. Rinvio al quadro legale in materia di accesso ai dati personali delle persone decedute.....	85
6.3.2. I concetti di "interesse proprio" e di "ragioni meritevoli di protezione" di cui all'articolo 2-terdecies del Codice della privacy.....	88

6.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	90
--	----

CASO PRATICO N. 7

RICHIESTA DA PARTE DELL'AVVOCATO DELL'ASSICURATO DI ACCESSO AI SENSI
DELL'ARTICOLO 146 DEL CODICE DELLE ASSICURAZIONI PRIVATE ALLA
DOCUMENTAZIONE SANITARIA PRODOTTA DAL TERZO DANNEGGIATO RISARCITO DA
UNA COMPAGNIA ASSICURATIVA PER DANNO DA CIRCOLAZIONE DI VEICOLI
CAUSATO DALL'ASSICURATO

7.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	93
7.2. La formulazione dei quesiti	95
7.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	95
7.3.1 L'articolo 146 del Codice delle Assicurazioni private e il d.m. 191/2008: il rapporto tra accesso documentale ivi disciplinato e accesso ai dati personali	95
7.3.2. Il Provvedimento Generale del Garante privacy del 9 Luglio 2003 sul concetto di pari rango	98
7.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	103

CASO PRATICO N. 8

OBBLIGO PER LA COMPAGNIA ASSICURATIVA DI RENDERE L'INFORMATIVA SUL
TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AGLI AVVOCATI E PROCURATORI DEI CLIENTI
ASSICURATI CHE INTERVENGONO IN SEDE DI PATROCINIO DEI LORO CLIENTI NELLE
PROCEDURE DI LIQUIDAZIONE DEL DANNO

8.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	107
8.2. La formulazione dei quesiti	107
8.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	108
8.3.1. In quali casi non è obbligatorio rilasciare l'Informativa sul trattamento dei dati personali.....	108
8.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	113

CASO PRATICO N. 9

GESTIONE CENTRALIZZATA DELLE ANAGRAFICHE CLIENTI E GESTIONE UNIFICATA
DEI CONSENSI RACCOLTI PRESSO CLIENTI E POTENZIALI CLIENTI

9.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	115
--	-----

9.2. La formulazione dei quesiti	116
9.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	117
9.3.1. Il sistema centralizzato di gestione delle anagrafiche e dei consensi di clienti e potenziali clienti alla luce della titolarità del trattamento	117
9.3.2. Le ipotesi di possibile condivisione dei dati personali tra le diverse Compagnie del Gruppo Assicurativo: dalla contitolarità alle finalità amministrativo-contabili	121
9.3.3. Il numero dei consensi al trattamento da acquisire	123
9. 4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	125

CASO PRATICO N. 10

RILASCIO IN TEMPI SEPARATI DELLE INFORMATIVE SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI DEL CLIENTE ASSICURATO A SCOPI CONTRATTUALI, DI MARKETING E DI PROFILAZIONE E ACQUISIZIONE A LIVELLO DI GRUPPO ASSICURATIVO DEI CONSENSI PER IL TRATTAMENTO MARKETING E PROFILAZIONE

10.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	127
10.2. La formulazione dei quesiti	129
10.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	129
10.3.1 Il rilascio delle informative sul trattamento dei dati personali del cliente in tempi diversi.....	129
10.3.2. Gli aspetti di contitolarità del trattamento a scopi marketing e profilazione.....	132
10.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	137

CASO PRATICO N. 11

CONDIZIONI DI LICEITÀ DEL TRATTAMENTO MARKETING ATTRAVERSO INVIO DI COMUNICAZIONI E-MAIL NON SOLLECITATE A PERSONE GIURIDICHE POTENZIALI CLIENTI DI UNA COMPAGNIA ASSICURATIVA

11.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	139
11.2. La formulazione dei quesiti	140
11.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	140

11.3.1 Rinvio alle norme sui trattamenti a scopi marketing contenute nel Regolamento Generale UE n. 679/2016 e nel Codice della privacy quale normativa nazionale di coordinamento	140
11.3.2. Il divieto di raccogliere e utilizzare senza consenso indirizzi e-mail liberamente disponibili su Internet.....	145
11.3.3. Il trattamento a scopi marketing delle e-mail aziendali: le regole nel provvedimento del Garante privacy 4 Luglio 2013 recante le Linee Guida antispam.....	146
11.3.4. Il Considerando 47 del Regolamento Generale UE n. 679/2016 e il “legittimo interesse” quale base giuridica (alternativa al consenso) per il marketing diretto.....	148
11.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	150

CASO PRATICO N. 12

QUALIFICAZIONE SOGGETTIVA E RUOLO DATA PROTECTION DEI PERITI CHE COLLABORANO CON LE COMPAGNIE DI UN GRUPPO ASSICURATIVO

12.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	151
12.2. La formulazione dei quesiti	152
12.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	152
12. 3.1. La individuazione del titolare e del responsabile del trattamento dei dati personali. Il perito assicurativo alla luce delle regole normative e dei provvedimenti del Garante privacy	152
12.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	156

CASO PRATICO N. 13

CONDIZIONI DI LICEITÀ DATA PROTECTION PER LA COMUNICAZIONE AGLI INTERMEDIARI ASSICURATIVI DEI NOMINATIVI DEI CLIENTI OGGETTO DI SEGNALAZIONE DI OPERAZIONI SOSPETTE AI SENSI DEL REGOLAMENTO IVASS 44/2019

13.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	159
13.2. La formulazione dei quesiti	161
13.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	162
13.3.1. Il ruolo degli intermediari assicurativi nel Regolamento IVASS 44/2019.....	162

13.3.2. Il rapporto tra le prescrizioni del Regolamento IVASS 44/2019 e il Regolamento Generale UE n. 679/2016	164
13.3.3. Le specifiche misure e le modalità atte a garantire la tutela della riservatezza nell'ambito della procedura di segnalazione di operazioni sospette.....	165
13.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	168

CASO PRATICO N. 14

BASE DI LEGITTIMITÀ DEL TRATTAMENTO RAPPRESENTATO DALLA COMUNICAZIONE –
DA UNA BANCA A UNA COMPAGNIA ASSICURATIVA - DEI DATI PERSONALI DI PERSONA
FISICA CORRENTISTA DELLA BANCA CHE ABBA RICEVUTO PER ERRORE DALLA
COMPAGNIA ASSICURATIVA SOMME NON DOVUTE A TITOLO DI LIQUIDAZIONE
CONNESSA A POLIZZE ASSICURATIVE

14.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	171
14.2. La formulazione dei quesiti.	173
14.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	174
14.3.1. Considerazioni introduttive sul trattamento rappresentato dalla comunicazione da parte dell'Istituto di credito dei dati del proprio cliente illecito percettore di somme non dovute	174
14.3.2. Il "legittimo interesse" ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (f) del Regolamento Generale UE n. 679/2016 quale possibile base di legittimità del trattamento rappresentato dalla comunicazione da parte dell'Istituto di credito dei dati del proprio cliente illecito percettore di somme non dovute	177
14.3.3 L'adempimento di un obbligo legale ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (c) del Regolamento Generale UE n. 679/2016 quale possibile base di legittimità del trattamento rappresentato dalla comunicazione da parte dell'Istituto di credito dei dati del proprio cliente illecito percettore di somme non dovute.....	184
14.3.4. Il consenso dell'interessato ai sensi dell'articolo 6, comma 1, lettera (a) del Regolamento Generale UE n. 679/2016 quale possibile base di legittimità del trattamento rappresentato dalla comunicazione da parte dell'Istituto di credito dei dati del proprio cliente illecito percettore di somme non dovute	185
14.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	187

CASO PRATICO N. 15

QUALIFICAZIONE SOGGETTIVA DATA PROTECTION DEGLI ISTITUTI BANCARI PARTNERS DI UNA COMPAGNIA ASSICURATIVA NELL'AMBITO DI ACCORDI DI BANCASSICURAZIONE (BANCASSURANCE E RUOLI DATA PROTECTION)

15.1. Impostazione e illustrazione del caso pratico	189
15.2. La formulazione dei quesiti	190
15.3. Lo svolgimento del caso pratico.....	191
15.3.1. Rinvio al quadro legale in materia di individuazione dei concetti di titolare e responsabile del trattamento.....	191
15.3.2. Il parere del Garante privacy riguardo al ruolo soggettivo degli Istituti di credito che trattano dati personali dei clienti ai fini del collocamento di polizze assicurative - 18 maggio 2022	192
15.3.3 La diversa articolazione dei rapporti contrattuali e distributivi tra Compagnia Assicurativa e Banca nel sistema Bancassurance.....	195
15.4. Le risposte ai quesiti e la soluzione del caso pratico.....	198