

## ПОЛИТИКА ОБРАБОТКИ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: КЛИЕНТОВ, ПОРУЧИТЕЛЕЙ, ЗАЯВИТЕЛЕЙ

### ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЕ

1. ОАО "Паритетбанк" (адрес: 220002, г. Минск., ул. Киселева, д. 61а) (далее - Банк) уделяет особое внимание защите персональных данных при их обработке в нашей организации и с уважением относится к соблюдению прав субъектов персональных данных.

Разработка и утверждение Политики обработки персональных данных физических лиц: клиентов, поручителей, заявителей (далее - Политика) является одной из мер по защите персональных данных, принимаемых Банком в соответствии с требованиями статьи 17 Закона Республики Беларусь "О защите персональных данных" (далее - Закон).

2. Политика разъясняет клиентам-физическим лицам, поручителям, заявителям, как и для каких целей их персональные данные собираются, используются или иным образом обрабатываются, а также отражает имеющиеся, в связи с этим у субъектов персональных данных права и механизм их реализации.

3. Политика распространяется на обработку персональных данных клиентов-физических лиц, поручителей и заявителей (далее - субъекты персональных данных).

4. В Политике употребляются термины в значениях, определенных Законом, а также такие термины как:

заявитель - физическое лицо, направившее в Банк заявку на предоставление кредита до момента заключения договора на финансирование;

поручитель - физическое лицо, которое обязуется отвечать за исполнение обязательства клиента перед Банком в случае, если клиент не исполняет свое обязательство;

клиент - физическое лицо, который состоит с Банком в договорных отношениях;

партнер - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), заключившее с Банком Договор о сотрудничестве и взаимодействующее с Банком в процессе

кредитования Банком Заявителей для оплаты товаров (услуг, работ), приобретаемых ими у Партнера;

Скрепка - система кредитных заявок "Скрепка";

сооператор - юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), которое совместно с Банком участвует в обработку персональных данных.

идентификация - комплекс мероприятий по установлению данных о клиентах, их представителях, поручителях, а также по подтверждению достоверности этих данных;

СДБО - система дистанционного банковского обслуживания.

5. Обработка персональных данных субъектов персональных данных осуществляется Банком в целях выполнения функций, возложенных на него законодательством, локальными правовыми актами Банка в соответствии с требованиями Закона.

6. Обработка персональных данных субъектов персональных данных включает в себя: сбор, систематизацию, использование, анализ, уточнение, предоставление, хранение, уничтожение (удаление), блокирование персональных данных.

7. При обработке персональных данных субъектов персональных данных Банк обеспечивает:

Законность обработки персональных данных	Банк обрабатывает персональные данные только при наличии правового основания
Соразмерность обработки персональных данных заявленным целям и обеспечение на всех этапах такой обработки справедливого соотношения интересов всех заинтересованных лиц	При обработке персональных данных Банк обеспечивает соблюдение прав и законных интересов как субъекта, так и оператора
Ограничение обработки персональных данных достижением конкретных, заранее заявленных законных целей	Банк не допускает, чтобы персональные данные, предоставленные для одной цели, использовались для других целей
Соответствие содержания и объема обрабатываемых персональных	Банк не обрабатывает персональных данных больше, чем нужно для

данных заявленным целям их обработки	конкретной цели обработки или установлено законодательством
Прозрачный характер обработки персональных данных	Банк принимает все меры, чтобы субъект персональных данных знал как, каким образом, на каком правовом основании обрабатываются его персональные данные
Хранение персональных данных в форме, позволяющей идентифицировать субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют заявленные цели обработки персональных данных	После истечения сроков хранения персональных данных Банк обеспечивает их уничтожение (удаление) или блокирование

8. Персональные данные субъектов персональных данных могут быть получены:

от самого субъекта персональных данных непосредственно;

от Национального банка;

от Министерства внутренних дел;

от Фонда социальной защиты населения;

от органов принудительного исполнения;

от иных государственных органов и организаций в случаях, предусмотренных законодательством.

9. Сроки хранения персональных данных субъектов персональных данных определяются в соответствии с законодательством об архивном деле и делопроизводстве.

При определении сроков хранения персональных данных Банк руководствуется сроками, определенными Перечнем типовых документов, утвержденным Постановлением Министерства юстиции Республики Беларусь от 24.05.2012 N 140 (далее - Перечень).

Если срок хранения персональных данных субъектов персональных данных не определен законодательством об архивном деле и делопроизводстве, в том числе Перечнем, то срок хранения персональных данных указанных лиц устанавливается

Банком самостоятельно, исходя из целей обработки персональных данных.

10. Обработка персональных данных субъектов персональных данных может осуществляться:

**10.1. без согласия** субъекта персональных данных для целей, предусмотренных Законом и иным законодательством, в том числе в рамках договорных отношений между субъектом персональных данных и Банком.

Цели обработки персональных данных, правовые основания и срок их хранения определены в Приложении 1 к настоящей Политике;

**10.2. на основании согласия на обработку персональных данных** субъекта персональных данных в случаях, если такая обработка не предусмотрена Законом и иным законодательством, а также не является частью договорных отношений между субъектом персональных данных и Банком.

11. **Обработка персональных данных с согласия субъекта персональных данных в случаях, не предусмотренных законодательством и не связанных с заключением договора и исполнением обязательств по нему, осуществляется в следующих целях:**

<b>Цель обработки персональных данных</b>	<b>Перечень обрабатываемых персональных данных</b>	<b>Срок действия согласия</b>
Осуществление телефонных звонков, направление сообщений, уведомлений для оценки удовлетворенности предоставленными услугами с целью улучшения клиентского сервиса и качества обслуживания	Контактный номер телефона, фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), адрес электронной почты	5 лет
Осуществление телефонных звонков, направление сообщений, уведомлений для предложения клиенту продуктов и услуг Банка, в том числе бонусных услуг и услуг премиального сервиса, оказываемых Банком и (или)	Контактный номер телефона, имя, отчество (если таковое имеется), адрес электронной почты	5 лет

его партнером, информации по улучшенным сервисам		
Направление сообщений с поздравлениями с днем рождения и иными праздниками	Номер телефона, имя, отчество (если таковое имеется), день и месяц рождения	5 лет
Участие в акциях, рекламных играх, программах лояльности, организуемых Банком и (или) его партнером	Контактный Номер телефона, фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), номер договора, первые 4 и последние 4 номера банковской карты	5 лет
Консультирование по продуктам/услугам Банка. Иным вопросам, касающимся деятельности Банка	Имя, контактный номер телефона лица, обратившегося в Контакт-центр; иные персональные данные, содержащиеся в записи телефонного разговора при обращении в Контакт-центр	3 месяца

12. Соглашения после истечения срока действия хранятся в течение 3-х месяцев, после чего подлежат уничтожению (удалению).

Субъект персональных данных не извещается об уничтожении (удалении) согласия.

13. Банк осуществляет обработку персональных данных субъектов персональных данных с использованием видео- и аудиозаписи при личном посещении субъекта персональных данных структурного подразделения Банка, а также при использовании банкоматов Банка только с целью обеспечения безопасности функционирования Банка и оказания банковских услуг.

Обработка персональных данных субъектов персональных данных с использованием аудио- и видеозаписи осуществляется на основании Концепции безопасного функционирования объектов банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, открытого акционерного общества "Банк развития Республики Беларусь" и безопасности оказания банковских услуг, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 23.03.2021 N 69, Инструкцией о порядке и условиях оборудования объектов Национального

банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций средствами и системами охраны, утвержденная постановлением Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Правления Национального банка Республики Беларусь от 05.06.2014 N 45дсп/372дсп; Инструкцией о мерах по защите обменных пунктов Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от противоправных посягательств, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь и Министерства внутренних дел Республики Беларусь от 10.12.2010 N 539дсп/412дсп; локальными правовыми актами Банка, принятыми в развитие названных актов законодательства.

Порядок обработки персональных данных субъектов персональных данных с использованием аудио- и видеозаписи определяется Политикой обработки персональных данных с использованием системы видеонаблюдения.

14. Персональные данные субъектов персональных данных не распространяются.

15. Персональные данные субъектов персональных данных предоставляются третьим лицам без согласия субъекта персональных данных только в случаях, предусмотренных Законом и иным законодательством, в том числе в случаях, предусмотренных в Приложении 2 к настоящей Политике.

16. Банк может поручить обработку персональных данных от своего имени или в своих интересах уполномоченному лицу на основании заключаемого с этим лицом договора с учетом требований законодательства о персональных данных.

#### **Уполномоченными лицами Банка могут выступать:**

организации, оказывающие услуги по проведению идентификации/аутентификации субъекта персональных данных, сбор и передачу необходимых сведений и документов для заключения кредитного договора между субъектом персональных данных и Банком, , осуществлению скоринга

организации, оказывающие услуги по рассылке информационных, рекламных и иных сообщений от имени Банка;

организации, оказывающие услуги по проведению акций, рекламных игр, программ лояльности;

организации, оказывающие услуги по проведению маркетинговых исследований, сбору отзывов.

Информация об уполномоченных лицах Банка предоставляется субъекту персональных данных при предоставлении информации, касающейся обработки

персональных данных, и информации о предоставлении персональных данных третьим лицам.

17. Банк может выступать **сооператором** в рамках услуг/продуктов, создаваемых совместно со своими партнерами.

Обработка персональных данных субъектов персональных данных осуществляется сооператорами (Банком и партнером) совместно на основании заключенного между ними (Банком и партнером) соглашения.

Субъекту персональных данных до заключения договора предоставляется информация о том, что обработка его персональных данных будет осуществляться сооператорами (Банком и партнером) с указанием контактных данных партнера.

18. Банком осуществляется трансграничная передача персональных данных клиентов в случаях осуществления переводов денежных средств.

Трансграничная передача осуществляется в:

Страны, обеспечивающие надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных (Азербайджан, Армению, Грузию, Австрию, Албанию, Андорру, Бельгию, Болгарию, Боснию и Герцеговину, Великобританию, Венгрию, Германию, Грецию, Данию, Ирландию, Исландию, Испанию, Италию, Латвию, Литву, Лихтенштейн, Люксембург, Мальту, Монако, Нидерланды, Польшу, Португалию, Румынию, Российскую Федерацию, Сан-Марино, Северную Македонию, Сербию, Словакию, Словению, Финляндию, Францию, Хорватию, Черногорию, Чехию, Швейцарию, Швецию, Эстонию) - на основании абзаца пятнадцатого статьи 6 Закона для цели исполнения обязательств в договоре, заключенному с клиентом.

страны, не обеспечивающие надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных (Казахстан, Кыргызстан, Молдову, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан; Ватикан, Австралию, Вьетнам, Индию, Индонезию, Малайзию, Новую Зеландию, Сингапур, Таиланд, Филиппины, Южную Корею, Япония, Канаду, ОАЭ, Турцию) - на основании абзаца третьего статьи 9 Закона для цели исполнения обязательств в договоре, заключенному с клиентом.

## ГЛАВА 2 ПРАВА СУБЪЕКТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ И МЕХАНИЗМ ИХ РЕАЛИЗАЦИИ

19. **Субъект персональных данных имеет право** путем подачи письменного заявления:

<p>В любое время отозвать согласие на обработку его персональных данных</p>	<p>Если Банк собирал и обрабатывал Ваши персональные данные на основании Вашего согласия, Вы можете в любое время отозвать такое согласие.</p>
<p>Требовать бесплатного прекращения обработки своих персональных данных, включая их удаление</p>	<p>Если Банк не обязан хранить персональные данные или у Банка нет иного правового основания обработки персональных данных, то персональные данные будут удалены (уничтожены). При отсутствии технической возможности удаления персональных данных они будут заблокированы и не будут использоваться.</p>
<p>Получать информацию, касающуюся обработки персональных данных, в том числе информацию об уполномоченных лицах Банка, осуществляющих обработку его персональных данных</p>	<p>Вы имеете право узнать какие Ваши персональные данные обрабатывает Банк, цель и правовое основание их обработки, сроки обработки, а также источник получения персональных данных. А также обрабатываются ли Ваши персональные данные уполномоченными лицами. При этом Вы не должны обосновывать свой интерес к запрашиваемой информации.</p>
<p>Требовать внесения изменений в свои персональные данные</p>	<p>Банк принимает все необходимые, чтобы обрабатываемые персональные данные были достоверными и актуальными. Если Вы обнаружите, что какая-либо информация о Вас, которой Банк располагает, неверна, неполна или уже устарела, сообщите нам об этом и мы исправим ее.</p>
<p>Получать информацию о предоставлении своих персональных данных третьим лицам в течение года, предшествовавшего дате подачи заявления, один раз в календарный год бесплатно</p>	<p>Вы имеете право ознакомиться с информацией обо всех фактах предоставления Ваших персональных данных третьим лицам, которые имели место в течение года, предшествующего дате подачи заявления (такая информация может быть предоставлена Вам бесплатно один раз в календарный</p>

	год)
Обжаловать действия (бездействие) и принятые Банком решения, нарушающие права субъекта персональных данных при обработке персональных данных, в Национальный центр защиты персональных данных Республики Беларусь	Вы вправе обжаловать действия (бездействия) и решения Банка, нарушающие Ваши права при обработке персональных данных, в Национальный центр защиты персональных данных Республики Беларусь

20. Заявление субъекта персональных данных для реализации прав, указанных в пункте 19 Политики, должно содержать:

фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется);

адрес места жительства (места пребывания);

дату рождения;

Идентификационный номер (при наличии);

изложение сути требований;

личную подпись.

21. **Заявление в письменной форме может быть подано почтовым отправлением по адресу: 220902, ул. Киселёва 61 А, Минск, в управление внутреннего контроля либо лично в любое отделение банка.** Адреса и время работы отделений размещены на сайте Банка по адресу: <https://www>.

Если обработка персональных данных субъекта персональных данных осуществляется сооператорами (Банком и партнером), субъект персональных данных имеет право реализовывать права, указанные в пункте 19 Политики, путем подачи заявления как Банку, так и партнеру.

Контактные данные партнера, который будет обрабатывать персональные данные совместно с Банком, предоставляются субъекту персональных данных при заключении договора и/или) получении согласия на обработку персональных данных.

22. За содействием в реализации прав, за разъяснением настоящей Политики и по иным вопросам, касающимся порядка обработки персональных данных в Банке, субъект персональных данных может также обратиться к лицу, ответственному за

осуществление внутреннего контроля за обработкой персональных данных в Банке, по адресу электронной почты [opd@paritetbank.by](mailto:opd@paritetbank.by).

Приложение 1  
к Политике обработки  
персональных данных  
физических лиц: клиентов,  
поручителей, заявителей

Цель обработки персональных данных	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовое основание обработки персональных данных	Срок хранения
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА (при личном присутствии в Банке)</b>			
1. Идентификация <i>(осуществляется Банком)</i>	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии); Изображение; Гражданство; Дата и место рождения; Место жительства и (или) место пребывания; Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа.	Обработка персональных данных основана на обязанностях оператора, предусмотренных законодательными актами, части первая и четвертая статьи 8 Закон Республики Беларусь "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным	5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме <1>.

		<p>путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (далее - Закон о мерах по предотвращению легализации доходов) (абзац пятый статьи 6, абзац восьмой пункта 2 статьи 8 Закона).</p>	
<p>2. Проверка принадлежности клиента к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных</p>	<p>Идентификационный номер (при наличии) (при наличии);          Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется),          Гражданство;          Дата, место рождения;          Место жительства (регистрации);          Место пребывания;          Сведения о выездной визе;          Сведения из документа, удостоверяющего личность;          Место работы, должность; Контактный номер телефона</p>	<p>Обработка персональных данных основана на обязанностях оператора, предусмотренных законодательными актами, абзац шестнадцатый статьи 6 Закона Закон о мерах по предотвращению легализации доходов (абзац пятый статьи 6, абзац восьмой пункта 2 статьи 8 Закона).</p>	<p>5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме &lt;1&gt;.</p>

<p>должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц</p>			
<p>3. Предоставление обязательных документов (сведений) для заключения кредитного договора</p>	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется);  Серия, номер, дата, орган выдачи документа, удостоверяющего личность;  Идентификационный номер (при наличии) (при наличии);  Гражданство;  Семейное положение;  Адрес регистрации;  Адрес места жительства;  Сведения об образовании;  Сведения о месте работы;  Общий трудовой стаж;  Сведения о должности;  Сведения о предыдущих местах работы;  Сведения о привлечении к уголовной/административной ответственности;  Сведения о наличии автомобиля;  Сведения о наличии имущества;  Сведения по исполнительным документам;  Источник дохода;  Размер дохода;  Сведения о половой</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании обязанностей, предусмотренных законодательством, часть третья статьи 22 Банковского кодекса Республики Беларусь, пункты 8, 13 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. N 149 (абзац двадцатый</p>	<p>3 года &lt;2&gt;   Если кредит не выдавался - 3 года</p>

	принадлежности.	статьи 6 Закона, абзац шестнадцатый пункта 2 статьи 8 Закона).	
4. Регистрация заявки по кредиту	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется);  Дата рождения;  Идентификационный номер (при наличии) (при наличии);  Номер заявки;  Желаемая сумма кредита;  Срок по кредиту;  Сведения о половой принадлежности;  Место рождения;  Адрес регистрации (места жительства);  Сведения об образовании;  Сведения о жилищных условиях;  Признак инсайдера;  Сведения о месте работ;  Сведения об общем стаже работы;  Семейное положение;  Вид документа, удостоверяющего личность; Номер документа, удостоверяющего личность;  Кем выдан, когда выдан документ, удостоверяющий личность;  Виды доходов;  Сведения о</p>	Обработка персональных данных осуществляется на основании заключаемого договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона).	3 года <3>  Если кредит не выдавался - 3 года

	задолженностях; Сведения об имуществе.		
5. Проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности Клиента, достоверности предоставляемых Клиентов сведений при заключении кредитного договора	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Серия, номер, дата, орган выдачи документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Гражданство; Семейное положение; Адрес регистрации; Адрес места жительства; Сведения об образовании; Сведения о месте работы; Общий трудовой стаж; Сведения о должности; Сведения о предыдущих местах работы; Сведения о привлечении к уголовной/ административной ответственности; Сведения о наличии автомобиля; Сведения о наличии имущества; Сведения по исполнительным документам; Сведения о доходах; Сведения о расходах; Изображение (фотография); Сведения о званиях; Сведения о времени прохождения службы; Сведения о половой	Обработка персональных данных осуществляется на основании обязанностей, предусмотренных законодательством, часть третья статьи 22 Банковского кодекса Республики Беларусь, пункты 8, 13 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. N 149 (абзац двадцатый статьи 6, абзац шестнадцатый пункта 2 статьи 8 Закона).	3 года <3>

	принадлежности; Сведения о наличии (отсутствия) ограничения дееспособности.		
6. Предоставление кредитного отчета Национальным банком	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), Гражданство, Пол, Идентификационный номер (при наличии), Число, месяц, год рождения, Сведения о документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства, вид документа, серия (при наличии) и номер, дата выдачи	Обработка персональных данных осуществляется на основании согласия, которое предусмотрено статьей 13 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 N 441-3 "О кредитных историях" и пунктом 27 Инструкции о формировании кредитных историй и предоставления кредитных отчетов, утвержденной Постановление м Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2018 N 291	3 года после окончания срока действия договора, проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательс тва <4>.
7. Предоставление сведений из системы	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), Сведения из документа, удостоверяющего	Обработка персональных данных осуществляется	3 года после окончания срока действия

регистрации и учета правонарушений	личность Дата рождения Сведения о наличии/отсутствии фактов привлечения к административной ответственности; Сведения о наличии/отсутствии судимости	на основании согласия, которое предусмотрено частью первой статьи 12 Закона Республики Беларусь от 09.01.2006 N 94-З "О единой государственной системе регистрации и учета правонарушений"	договора, проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства <5>
8. Заключение кредитного договора (а пункт 3?)	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес места регистрации (жительства), Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Контактный номер телефона.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона).	5 лет после возврата (погашения) кредита <6>
9. Формирование и ведение кредитного досье	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Серия, номер, дата, орган выдачи документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Гражданство; Семейное положение; Адрес регистрации; Адрес места жительства; Сведения об	Обработка персональных данных осуществляется на основании обязанностей, предусмотренных законодательством, часть третья статьи 22 Банковского	5 лет после возврата (погашения) кредита <6>, Если кредит не выдавался - 3 года

	<p>образования;  Сведения о месте работы;  Общий трудовой стаж;  Сведения о должности;  Сведения о предыдущих местах работы;  Сведения о привлечении к уголовной/административной ответственности;  Сведения о наличии автомобиля;  Сведения о наличии имущества;  Сведения по исполнительным документам;  Источник дохода;  Размер дохода; Сведения о половой принадлежности;  Номер кредитного договора;  Сумма кредита;  Информация о задолженности.</p>	<p>кодекса Республики Беларусь, пункты 8, 13  Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2018 г. N 149 (абзац двадцатый статьи 6, абзац шестнадцатый пункта 2 статьи 8 Закона).</p>	
10. Исполнение договора (начисление сумм, подлежащих уплате)	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), адрес места регистрации (жительства), сведения из документа, удостоверяющего личность, Идентификационный номер (при наличии);  Номер кредитного договора;  Сумма кредита;  Проценты</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>В течение срока действия кредитного договора</p>
11. Направление	<p>Фамилия, имя, отчество</p>	<p>Обработка</p>	<p>До момента</p>

информации о просрочке платежа	(если таковое имеется); Номер кредитного договора; Дата заключения кредитного договора; Сумма, подлежащая уплате; Контактный номер телефона.	персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	погашения задолженности и
12. Перерасчет процентов за фактическое время пользования кредитом	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Идентификационный номер (при наличии); Номер кредитного договора; Дата заключения кредитного договора; Сумма, подлежащая уплате; Фактическое время пользования кредитами.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	В течение срока действия кредитного договора
13. Расчет суммы неустоек (штрафов, пеней) за несвоевременное исполнение обязательств	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Идентификационный номер (при наличии); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Номер кредитного договора; Дата заключения кредитного договора; Сумма, подлежащая уплате; Процентная ставка; Количество дней просрочки.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	В течение срока действия кредитного договора
14. Досудебное урегулирование спора при	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Идентификационный	Обработка персональных данных	В течение срока действия

<p>неисполнении обязательств по договору</p>	<p>номер (при наличии); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Адрес регистрации (места жительства); Номер кредитного договора; Дата заключения кредитного договора; Сумма, подлежащая уплате; Процентная ставка; Количество дней просрочки.</p>	<p>осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>кредитного договора</p>
<p>15. Составление письменного заявления о совершение исполнительной надписи (или исковое заявление о взыскании задолженности; выдача исполнительного документа))</p>	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Идентификационный номер (при наличии); Адрес регистрации (места жительства); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Номер кредитного договора; Дата заключения кредитного договора; Сумма, подлежащая уплате; Процентная ставка; Количество дней просрочки.</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>В течение срока действия кредитного договора</p>
<p>16. Осуществление контроля за ходом исполнительного производства</p>	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Идентификационный номер (при наличии); Адрес регистрации (места жительства); Сведения из документа, удостоверяющего</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>В течение срока действия кредитного договора</p>

	личность; Номер кредитного договора; Дата заключения кредитного договора; Сумма, подлежащая уплате; Процентная ставка; Количество дней просрочки.		
--	--	--	--

-----

<1> В случае отсутствия договоров - со дня осуществления финансовых операций.

<2> После проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет

<3> После проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет.

<4> Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора

<5> Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора

<6> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после возврата (погашения) кредита

Цель обработки персональных данных	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовое основание обработки персональных данных	Срок хранения
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА (через Партнера Банка)</b>			

<p>1. Идентификация <i>(проводится Партнером)</i></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 1 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 1 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 1 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>2. Предоставление обязательных документов для заключения кредитного договора <i>(сбор осуществляет Партнер и потом передает Банку)</i></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 3 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 3 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 3 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>3. Проверка принадлежности клиента к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей</p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 2 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 2 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 2 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>

Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц <i>(осуществляется Банком)</i>			
4. Проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности Клиента, достоверности предоставляемых Клиентов сведений при заключении кредитного договора <i>(осуществляется Банком)</i>	Аналогично сведениям в пункте 5 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 5 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 5 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
5. Предоставление кредитного отчета Национальным банком <i>(отчет предоставляется Банку)</i>	Аналогично сведениям в пункте 6 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 6 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 6 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
6. Предоставление сведений из системы регистрации и учета правонарушений <i>(сведения предоставляются Банку)</i>	Аналогично сведениям в пункте 7 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 7 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 7 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
7. Заключение	Аналогично	Аналогичные	Аналогичные

кредитного договора с Банком	сведениям в пункте 8 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	правовые основания в пункте 8 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	сроки хранения в пункте 8 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
8. Формирование и ведение кредитного досье <i>(осуществляется в Банке)</i>	Аналогично сведениям в пункте 9 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 9 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 9 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
<p>Помимо целей, указанных в пунктах 1 - 8 настоящего раздела, обработка персональных данных субъектов персональных данных при заключении кредитного договора через Партнера Банка осуществляется для целей аналогичных целям обработки персональных данных, указанных в пунктах 9 - 16 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)".</p>			

<b>Цель обработки персональных данных</b>	<b>Перечень обрабатываемых персональных данных</b>	<b>Правовое основание обработки персональных данных</b>	<b>Срок хранения</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА (посредством безбумажных технологий (СДБО))</b>			
1. Регистрация в Скрепке посредством получения	Идентификационный номер (при наличии); Или номер документа, удостоверяющего	На основании согласия на предоставление данных из	

персональных данных из МСИ	личность; Контактный номер телефона; Одноразовый код подтверждения операции.	МСИ в Скрепку (пункт 3 статьи 4 Закона).	
2. Идентификация <i>(осуществляется Банком)</i>	Аналогично сведениям в пункте 1 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 1 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 1 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
3. Аутентификация <i>(осуществляется Партнером Банка)</i>	Номер мобильного телефон	Осуществляется на основании договора (в соответствии с абзацем пятнадцатым статьи 6 Закона)	В течение срока действия договора
4. Проверка принадлежности клиента к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в	Аналогично сведениям в пункте 2 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 2 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 2 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"

<p>определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц <i>(осуществляется Банком)</i></p>			
<p>5. Предоставление кредитного отчета Национальным банком <i>(отчет предоставляется Банку)</i></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 6 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>6. Предоставление сведений из системы регистрации и учета правонарушений <i>(сведения предоставляются Банку)</i></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 7 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 7 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 7 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>7. Проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности и Клиента, достоверности</p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 5 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 5 "Заключение кредитного договора (при</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 5 "Заключение кредитного договора</p>

предоставляемых Клиентов сведений при заключении кредитного договора <i>(осуществляется Банком)</i>		личном присутствии в Банке)"	(при личном присутствии в Банке)"
8. Заключение кредитного договора с Банком	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес места регистрации (жительства), Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Контактный номер телефона; Одноразовый код подтверждения операции.	Аналогичные правовые основания в пункте 8 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 8 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
9. Формирование и ведение кредитного досье <i>(осуществляется в Банке)</i>	Аналогично сведениям в пункте 9 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 9 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 9 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
Помимо целей, указанных в пунктах 1 - 8 настоящего раздела, обработка персональных данных субъектов персональных данных при заключении кредитного договора посредством безбумажных технологий (Скрепка) осуществляется для целей аналогичных целям обработки персональных данных, указанных в пунктах 9 - 16 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)".			

Цель обработки персональных данных	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовое основание обработки персональных данных	Срок хранения
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА (посредством СДБО)</b>			
1. Регистрация в СДБО	Идентификационный номер (при наличии); или номер документа, удостоверяющего личность; Контактный номер телефона; Одноразовый код подтверждения операции.	Обработка персональных данных осуществляется на основании согласия (пункт 3 Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 N 379)	До момента отключения от СДБО
2. Идентификация в МСИ (при отсутствии идентификационных данных о Заявителе в Банке)		Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с обязанностью, возложенной на Банк, пунктом 1.4 Указа Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 N 148 "О цифровых	

		банковских технологиях" (абзац двадцатый статьи 6, абзац шестнадцатый пункта 2 статьи 8 Закона)	
3. Аутентификация (осуществляется Партнером Банка)	Номер мобильного телефона; Одноразовый код	Осуществляется на основании договора (в соответствии с абзацем пятнадцатым статьи 6 Закона)	В течение срока действия договора
4. Осуществление входа в СДБО	Логин; Пароль.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	До момента отключения от СДБО
5. Отправка заявки на кредит	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Контактный номер телефона; Населенный пункт; Сумма кредита.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет после возврата (погашения) кредита <7>
6. Предоставление кредитного отчета Национальным банком	Аналогично сведениям в пункте 5 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 5 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 5 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
7. Предоставление	Аналогично сведениям в	Аналогичные правовые основания	Аналогичные сроки

сведений из системы регистрации и учета правонарушений	пункте 6 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	хранения в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
8. Проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности Клиента, достоверности предоставляемых Клиентов сведений при заключении кредитного договора	Аналогично сведениям в пункте 4 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 4 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 4 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
9. Заключение кредитного договора с Банком	Аналогично сведениям в пункте 7 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 7 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 7 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
Помимо целей, указанных в пунктах 1 - 8 настоящего раздела, обработка персональных данных субъектов персональных данных при заключении кредитного договора посредством безбумажных технологий (Скрепка) осуществляется для целей аналогичных целям обработки персональных данных, указанных в пунктах 9 - 16 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)".			
<b>Цель обработки персональных</b>	<b>Перечень обрабатываемых</b>	<b>Правовое основание обработки</b>	<b>Срок хранения</b>

данных	персональных данных	персональных данных	
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА</b>			
1. Идентификация	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии); Гражданство; Дата и место рождения; Место жительства и (или) место пребывания; Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа.	Обработка персональных данных основана на обязанностях оператора, предусмотренных законодательными актами, части первая и четвертая статьи 8 Закона о мерах по предотвращению легализации доходов (абзац пятый статьи 6, абзац восьмой пункта 2 статьи 8 Закона).	5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме.
2. Проверка принадлежности клиента к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень	Идентификационный номер (при наличии); Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), Гражданство; Дата, место рождения; Место жительства (регистрации); Место пребывания; Сведения о выездной визе; Сведения из документа, удостоверяющего личность; Место работы, должность;	Обработка персональных данных основана на обязанностях оператора, предусмотренных законодательными актами, абзац шестнадцатый статьи 6 Закона о мерах по предотвращению легализации доходов (абзац пятый статьи 6, абзац восьмой пункта 2 статьи 8 Закона).	5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме <1>.

<p>государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц <i>(осуществляется Банком)</i></p>	<p>Контактный номер телефона</p>		
<p>3. Заключение договора банковского вклада</p>	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес места регистрации (жительства); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Домашний телефон; Рабочий телефон; Мобильный телефон; Сведения о продукте; Сумма вклада; Дата возврата; Первоначальный взнос; Срок договора; Дата заключения договора.</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>5 лет после окончания срока действия договора &lt;8&gt;</p>
<p>4. Открытие счета по учету банковского вклада (депозита)</p>	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес места регистрации</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании договора</p>	<p>5 лет после окончания срока действия договора</p>

	(жительства); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Домашний телефон; Рабочий телефон; Мобильный телефон; Сведения о продукте; Сумма вклада; Дата возврата; Первоначальный взнос; Срок договора; Дата открытия счета.	(абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	<9>
5. Начисление процентов по вкладу	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Сумма вклада; Номер договора; Дата заключения договора; Процентная ставка.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	В течение срока действия договора
6. Выплата доходов в виде	Фамилия, имя, отчество (если	Обработка персональных	В течение срока

процентов по банковскому вкладу	такое имеется); Идентификационный номер (при наличии); Сумма вклада; Номер договора; Дата заключения договора; Процентная ставка; Сумма, подлежащая выплате.	данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	действия договора
7. Предоставление выписки по счету	Фамилия, имя, отчество (если такое имеется); Адрес места регистрации (жительства); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Сведения о продукте; Сумма вклада; Дата возврата; Первоначальный взнос; Срок договора; Дата заключения договора; Сумма на счете.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет после окончания срока действия договора
8. Пополнение денежных средств	Фамилия, имя, отчество (если такое имеется); Сведения из документа,	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора	В течение срока действия договора

	<p>удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Номер счета банковского вклада; Дата открытия счета банковского вклада; Валюта; Сумма вклада; Сумма денежных средств, подлежащая снятию/пополнению.</p>	(абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	
8. Прекращение договора банковского вклада (возврат денежных средств)	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Номер счета банковского вклада; Дата открытия счета банковского вклада; Валюта; Сумма денежных средств, подлежащая возврату.</p>	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет после окончания срока действия договора <10>
9. Перевод вклада на	<p>Фамилия, имя, отчество (если</p>	Обработка персональных	После

текущий расчетный счет	такое имеется); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Дата заключения договора; Валюта; Сумма вклада; Номер расчетного счета.	данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	истечения срока окончания вклада
------------------------	---	---	----------------------------------

-----

<7> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после возврата (погашения) кредита

<8> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора

<9> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора

<10> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ТЕКУЩЕГО (РАСЧЕТНОГО)  
БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

1. Идентификация	Фамилия, собственное имя, отчество (при	Обработка персональных	5 лет после прекращения
---------------------	---	------------------------	-------------------------

	<p>наличии);  Гражданство;  Дата и место рождения;  Место жительства и (или) место пребывания;  Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа.</p>	<p>данных основана на обязанностях оператора, предусмотренных законодательными актами, части первая и четвертая статьи 8 Закона о мерах по предотвращению легализации доходов (абзац пятый статьи 6, абзац восьмой пункта 2 статьи 8 Закона).</p>	<p>действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме.</p>
2. Аутентификация	<p>Кодовое слово/ данные документа, удостоверяющего личность, дата рождения/одноразовый код.</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>В течение всего срока действия договора</p>
3. Создание и регистрация заявки на открытие счета	<p>Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии);  Гражданство;  Дата и место рождения;  Место жительства и (или) место пребывания;  Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа.</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>5 лет после закрытия банковского счета &lt;11&gt;</p>
4. Проверка	<p>Идентификационный</p>	<p>Обработка</p>	<p>5 лет после</p>

<p>принадлежности клиента к иностранным публичным должностным лицам, должностным лицам публичных международных организаций, лицам, занимающим должности, включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, членов их семей и приближенных к ним лиц</p>	<p>номер (при наличии); Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), Гражданство; Дата, место рождения; Место жительства (регистрации); Место пребывания; Сведения о выездной визе; Сведения из документа, удостоверяющего личность; Место работы, должность; Контактный номер телефона</p>	<p>персональных данных основана на обязанностях оператора, предусмотренных законодательными актами, абзац шестнадцатый статьи 6 Закона о мерах по предотвращению легализации доходов (абзац пятый статьи 6, абзац восьмой пункта 2 статьи 8 Закона).</p>	<p>прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме. В случае отсутствия договоров - со дня осуществления финансовых операций</p>
<p>5. Заключение договора на открытие банковского счета</p>	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес места регистрации (жительства); Сведения из документа, удостоверяющего личность, Идентификационный номер (при наличии); Контактный номер</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>5 лет после закрытия банковского счета &lt;12&gt;</p>

	телефона.		
6. Изготовление банковской платежной карты	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Номер карты; Номер счета; Срок действия.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет после закрытия карт-счета <12>.
7. Предоставление выписки по счету	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес места регистрации (жительства); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Сведения о продукте; Сумма вклада; Дата возврата; Первоначальный взнос; Срок договора; Дата заключения договора; Сумма на счете.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет после окончания срока действия договора <13>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ ИНЫХ ДОГОВОРОВ</b>			
1. Заключение договора комиссии	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес места регистрации (жительства); Учетный номер плательщика;	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона).	5 лет <14>

	Сведения из документа, удостоверяющего личность; Контактный номер телефона.		
2. Заключение договора доверительного управления	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес места регистрации (жительства); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Контактный номер телефона.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона).	5 лет <13>
3. Идентификация при заключении договора	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии); Гражданство; Дата и место рождения; Место жительства и (или) место пребывания; Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа.	Обработка персональных данных основана на обязанностях оператора, предусмотренных законодательным и актами, части первая и четвертая статьи 8 Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. N 165-3 "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем,	5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме.

		финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (абзац пятый статьи 6, абзац восьмой пункта 2 статьи 8 Закона).	
4. Заключение договора страхования (Банк выступает как уполномоченное лицо страховой организации)	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии); Дата рождения; Гражданство; Пол; Признак резиденства; Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа; Идентификационный номер (при наличии); Адрес регистрации (места жительства); Контактный номер телефона.	Обработка персональных данных основана на обязанностях, предусмотренных законодательным и актами, в частности Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 N 530 "О страховой деятельности", постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 20.06.2014 N 37 (абзац двадцатый статьи 6, абзац семнадцатый статьи 8 Закона)	5 лет после окончания срока действия договора <15>

-----  
<11> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после

проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после закрытия банковского счета

<12> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после закрытия банковского счета

<13> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора

<14> После окончания срока действия договора, выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора

<15> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора

<b>ПЕРЕВОДЫ</b>			
1. Осуществление переводов	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Дата рождения; Адрес регистрации (жительства); Сведения из документа, удостоверяющего личность (номер, дата выдачи, орган выдачи); Идентификационный номер (при наличии); Контактный номер	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет <16>

	телефона.		
2. Идентификация при переводе	<p>Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии);  Гражданство;  Дата и место рождения;  Место жительства и (или) место пребывания;  Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа.</p>	<p>Обработка персональных данных основана на обязанностях оператора, предусмотренных законодательными актами, части первая и четвертая статьи 8 Закон Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. N 165-3 "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" (абзац пятый статьи 6,</p>	5 лет <14>

		абзац восьмой пункта 2 статьи 8 Закона).	
3. Перевод с карты на карту	Реквизиты карт; Сумма перевода.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет <17>

**СОВМЕСТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА И ПАРТНЕРОВ**

**КРЕДИТНЫЙ ПРОДУКТ "ВРЕМЯ ПОКУПОК ПЛЮС"  
(СОВМЕСТНО С ООО "ПАЛОМА СЕРВИС")**

1. Идентификация (осуществляется партнером - ООО "Палома сервис")	Аналогично сведениям в пункте 1 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 1 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 1 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
2. Предоставление обязательных документов для заключения кредитного договора партнеру - ООО "Палома сервис"	Аналогично сведениям в пункте 2 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 2 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 2 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"

<p>3. Проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности Заявителя <b>БАНКОМ</b></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 4 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 4 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 4 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>4. Предоставление кредитного отчета Национальным банком <b>БАНКУ</b></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 5 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 5 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 5 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>5. Предоставление сведений из системы регистрации и учета правонарушений <b>БАНКУ</b></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 6 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>6. Предоставление Банком Партнеру кредитного рейтинга Заявителя</p>	<p>Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Дата рождения; Адрес регистрации (жительства); Идентификационный номер (при наличии); Оценка по</p>	<p>Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6</p>	

	кредитному рейтингу.	Закона)	
7. Оценка платежеспособности и кредитоспособности Заявителя <b>партнером - ООО "Палома сервис"</b>	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Дата рождения; Адрес регистрации (жительства); Идентификационный номер (при наличии); Оценка по кредитному рейтингу; Сведения о доходах.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	
8. Заключение кредитного договора с <b>БАНКОМ</b>	Аналогично сведениям в пункте 7 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 7 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 7 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
9. Формирование и ведение кредитного досье	Аналогично сведениям в пункте 9 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 9 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 9 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
10. Заключение договора о возложении обязательств на	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес регистрации	Обработка персональных данных осуществляет	Договор хранится у Партнера - <b>ООО</b>

Партнёра - ООО <b>"Палома сервис"</b>	(жительства); Идентификационный номер (при наличии); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Собственноручная подпись.	ся на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	<b>"Палома сервис"</b>
11. Исполнение договора (начисление сумм, подлежащих уплате) ( <i>исполнение обязательств Банку</i> )	Аналогично сведениям в пункте 10 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 10 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 10 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
12. Направление информации о просрочке платежа	Аналогично сведениям в пункте 12 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 12 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 12 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
13. Предоставление информации о просрочке клиента <b>Партнеру - ООО "Палома сервис"</b>	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Идентификационный номер (при наличии); Номер кредитного договора; Дата кредитного договора;	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6	

	Сумма просрочки; Количество дне просрочки.	Закона)	
14. Исполнение договора (начисление сумм, подлежащих уплате) ( <i>исполнение обязательств Партнеру - ООО "Палома сервис"</i> )	Аналогично сведениям в пункте 10 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 10 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 10 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
15. Перерасчет процентов за фактическое время пользования кредитом	Аналогично сведениям в пункте 12 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 12 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 12 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
16. Расчет суммы неустоек (штрафов, пеней) за несвоевременное исполнение обязательств	Аналогично сведениям в пункте 13 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 13 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 13 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
17. Досудебное урегулирование спора при неисполнении обязательств по договору	Аналогично сведениям в пункте 14 раздела "Заключение кредитного договора (при	Аналогичные правовые основания в пункте 14 "Заключение кредитного	Аналогичные правовые основания в пункте 14 "Заключение кредитного

	личном присутствии в Банке)"	договора (при личном присутствии в Банке)"	договора (при личном присутствии в Банке)"
18. Составление письменного заявления о совершение исполнительской надписи (или исковое заявление о выдаче исполнительного документа судом)	Аналогично сведениям в пункте 15 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 15 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 15 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
19. Осуществление контроля за ходом исполнительного производства	Аналогично сведениям в пункте 16 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 16 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 16 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"

-----

<16> Со дня осуществления финансовых операций выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет со дня осуществления финансовых операций

<17> Со дня осуществления финансовых операций выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет со дня осуществления финансовых операций

**СОВМЕСТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА И ПАРТНЕРОВ**

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА

<p>1. Идентификация (осуществляется партнером)</p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 1 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 1 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 1 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>2. Предоставление обязательных документов для заключения кредитного договора партнеру</p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 2 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 2 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 2 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>3. Проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности Заявителя <b>БАНКОМ</b></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 4 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 4 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 4 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>4. Предоставление кредитного отчета Национальным банком <b>БАНКУ</b></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 5 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 5 "Заключение кредитного договора (при личном</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 5 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в</p>

	Банке)"	присутствии в Банке)"	Банке)"
5. Предоставление сведений из системы регистрации и учета правонарушений <b>БАНКУ</b>	Аналогично сведениям в пункте 6 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
6. Заключение договора купли-продажи с <b>ПАРТНЕРОМ</b>	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Дата рождения; Адрес регистрации (жительства); Идентификационный номер (при наличии); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Контактный номер телефона; Номер договора купли-продажи; Дата заключения договора купли-продажи; Срок действия купли-продажи.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	3 года после окончания срока действия договора, контракта, проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора, контракта
7. Уступка денежного	Фамилия, имя, отчество (если	Обработка персональных	3 года после окончания

<p>требования по договору купли-продажи <b>ПАРТНЕРОМ БАНКУ</b></p>	<p>такое имеется); Дата уступки требования; Номер договора купли-продажи; Дата заключения договора купли-продажи; Срок действия купли-продажи; Сумма уступленных требований.</p>	<p>данных осуществляет на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>срока действия договора, контракта, проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора, контракта</p>
<p>8. Исполнение договора (начисление сумм, подлежащих уплате) <i>(исполнение обязательств Банку)</i></p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 9 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 9 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 9 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"</p>
<p>9. Направление информации о просрочке платежа</p>	<p>Аналогично сведениям в пункте 11 раздела "Заключение кредитного договора (при личном</p>	<p>Аналогичные правовые основания в пункте 11 "Заключение кредитного договора (при</p>	<p>Аналогичные сроки хранения в пункте 11 "Заключение кредитного договора (при личном</p>

	присутствии в Банке)"	личном присутствии в Банке)"	присутствии в Банке)"
10. Перерасчет процентов за фактическое время пользования кредитом	Аналогично сведениям в пункте 12 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 12 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	В течение срока действия кредитного договора
11. Расчет суммы неустоек (штрафов, пеней) за несвоевременное исполнение обязательств	Аналогично сведениям в пункте 13 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 13 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	В течение срока действия кредитного договора
12. Досудебное урегулирование спора при неисполнении обязательств по договору	Аналогично сведениям в пункте 14 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 14 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	В течение срока действия кредитного договора
13. Составление письменного заявления о совершение исполнительной надписи (или	Аналогично сведениям в пункте 15 раздела "Заключение кредитного договора (при	Аналогичные правовые основания в пункте 15 "Заключение кредитного	В течение срока действия кредитного договора

исковое заявление о выдаче исполнительного документа судом)	личном присутствии в Банке)"	договора (при личном присутствии в Банке)"	
14. Осуществление контроля за ходом исполнительного производства	Аналогично сведениям в пункте 16 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 16 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	В течение срока действия кредитного договора

**ОБЯЗАННОСТИ БАНКА, ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ**

Организация системы управления рисками		Абзац шестой статьи 94, часть первая статьи 109, статья 109-1 Банковского кодекса (абзац двадцатый статьи 6 Закона)	
--	--	---	--

<b>Цель обработки персональных данных</b>	<b>Перечень обрабатываемых персональных данных</b>	<b>Правовое основание обработки персональных данных</b>	<b>Срок хранения</b>
---	--	---	----------------------

**ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ посредством СДБО, в том числе с использованием мобильного банка и интернет-банкинга "iParitet"**

1. Регистрация в СДБО	Идентификационный номер (при наличии); или номер	Обработка персональных данных осуществляется на	До момента отключения от СДБО
-----------------------	--	---	-------------------------------

	<p>документа, удостоверяющего личность;          Контактный номер телефона;          Одноразовый код подтверждения операции.</p>	<p>основании согласия (пункт 3 Инструкции об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2019 N 379)</p>	
<p>2. Идентификация в МСИ (при отсутствии идентификационных данных о Заявителе в Банке)</p>		<p>Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с обязанностью, возложенной на Банк, пунктом 1.4 Указа Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 N 148 "О цифровых банковских технологиях" (абзац двадцатый статьи 6, абзац шестнадцатый пункта 2 статьи 8 Закона)</p>	
<p>3. Осуществление входа в СДБО</p>	<p>Логин;          Пароль.</p>	<p>Обработка персональных данных</p>	<p>До момента отключения от СДБО</p>

		осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	
4. Осуществление р2р перевода	Номер банковской карты; Срок действия банковской карты; Сумма перевода.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет после осуществления последней финансовой операции
5. Создание и регистрация заявки на открытие счета	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии); Гражданство; Дата и место рождения; Место жительства и (или) место пребывания; Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет после закрытия банковского счета <18>
6. Предоставление выписки по счету	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Адрес места регистрации (жительства); Сведения из документа, удостоверяющего личность; Идентификационный номер (при наличии); Сведения о	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет после окончания срока действия договора <19>

	продукте; Сумма вклада; Дата возврата; Первоначальный взнос; Срок договора; Дата заключения договора; Сумма на счете.		
7. Отправка заявки на кредит	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Контактный номер телефона; Населенный пункт; Сумма кредита.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	5 лет после возврата (погашения) кредита <20>
8. Предоставление кредитного отчета Национальным банком	Аналогично сведениям в пункте 5 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 5 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 5 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
9. Предоставление сведений из системы регистрации и учета правонарушений	Аналогично сведениям в пункте 6 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 6 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"

10. Проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности Клиента, достоверности предоставляемых Клиентов сведений при заключении кредитного договора	Аналогично сведениям в пункте 4 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 4 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 4 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"
11. Заключение кредитного договора с Банком	Аналогично сведениям в пункте 7 раздела "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные правовые основания в пункте 7 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"	Аналогичные сроки хранения в пункте 7 "Заключение кредитного договора (при личном присутствии в Банке)"

-----

<18> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после закрытия банковского счета

<19> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора

<20> Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после возврата (погашения) кредита

Приложение 2  
к Политике обработки  
персональных данных  
клиентов-физических  
лиц и поручителей

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ СУБЪЕКТОВ  
ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

<b>Кому предоставляются</b>	<b>С какой целью предоставляются персональные данные</b>	<b>Какие персональные данные</b>	<b>Правовое основание предоставления</b>
Отдел принудительного исполнения (судебный исполнитель)	Для исполнения исполнительных документов	Сведения по исполнительному документу (дата, номер, сумма задолженности); адрес регистрации и проживания, паспортные данные.	Статьи 10, 18, 42 Закона Республики Беларусь от 24.10.2016 N 439-З "Об исполнительном производстве" (абзац третий статьи 6 Закона)
Суд	Принятие мер по обеспечению исполнения исполнительного документа	Паспортные данные, сведения по учиненной исполнительной надписи (дата, номер, сумма задолженности).	Часть шестая статьи 60 Закона Республики Беларусь "Об исполнительном производстве", пункт 52 Инструкции по исполнительному производству, утвержденной постановлением Министерства Юстиции Республики Беларусь N

			67 от 07.04.2017 (абзац третий статьи 6 Закона)
Суд	Обращение в суд за получением исполнительного документа	Паспортные данные, адрес регистрации и проживания сведения по кредитному договору и исполнительному документу (дата, номер, сумма задолженности).	Статья 394 Гражданско-процессуального кодекса
Место работы клиента-физического лица	Проведение удержаний по исполнительному документу и перечислении удержанных денежных средств Банку	Паспортные данные, адрес регистрации и проживания сведения по кредитному договору и исполнительному документу (дата, номер, сумма задолженности).	статья 103 Закона Республики Беларусь "Об исполнительном производстве", пункт 80 Инструкции по исполнению производству, утвержденной постановлением Министерства Юстиции Республики Беларусь N 67 от 07.04.2017 (абзац третий статьи 6 Закона)
Нотариальная контора (нотариус)	Взыскание долга по кредитному договору после смерти клиента с его наследников	Паспортные данные, сведения по кредитному договору (дата, номер, сумма задолженности); адрес регистрации и проживания.	статья 1033, пункт 3 статьи 1086 Гражданского кодекса Республики Беларусь; пункт 2 статьи 9 Закона Республики Беларусь "О нотариате и нотариальной деятельности" (абзац третий статьи 6 Закона)
Нотариальная контора (нотариус)	Обращение с заявлением о взыскании	Паспортные данные, сведения по кредитному	пункты 1, 4 статьи 105 Закона Республики Беларусь "О нотариате и

	долга в рамках исполнительного производства или в бесспорном порядке	договору (дата, номер, сумма задолженности); адрес регистрации и проживания.	нотариальной деятельности" (абзац третий статьи 6 Закона)
ОАО "Банковский процессинговый центр"	Выдача банковской карты	Паспортные данные, номер телефона, адрес электронной почты, должность и место работы, сведения о картах-счетах и карточках.	на основании подпункта 3.3 пункта 3 статьи 4 Закон Республики Беларусь от 19.04.2022 N 164-З "О платежных системах и платежных услугах", пункта 8 Инструкции об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 06.10.2022 N 378 Постановлением (абзац двадцатый статьи 6 Закона).
ОАО "Банковский процессинговый центр"	Осуществление платежей с использованием услуги r2r перевода на территории Республики Беларусь	Номер банковской карты, срок действия банковской карты, сумма перевода	на основании пунктов 23 и 24 Инструкции об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденной

			<p>постановлением  Правления  Национального банка  Республики Беларусь от  06.10.2022 N 378, статьи  5 Закона Республики  Беларусь от 19.04.2022 N  164-3 "О платежных  системах и платежных  услугах"</p>
<p>Международные  платежные  системы Visa,  MasterCard,  российская  национальная  платёжная система  МИР</p>	<p>Осуществление  платежей с  использование  услуги p2p  перевода за  пределы  Республики  Беларусь</p>	<p>Номер  банковской  карты, срок  действия  банковской  карты, сумма  перевода</p>	<p>на основании пунктов 23  и 24 Инструкции об  осуществлении  операций с банковскими  платежными карточками  и платежными  инструментами,  обеспечивающими их  использование,  утвержденной  постановлением  Правления  Национального банка  Республики Беларусь от  06.10.2022 N 378, статьи  5 Закона Республики  Беларусь от 19.04.2022 N  164-3 "О платежных  системах и платежных  услугах"</p>
<p>СООО "Эксат-  Бел"  ООО Ланкард  ОАО "Банковский  процессинговый  центр"</p>	<p>Осуществление  торгового  эквайринга</p>	<p>Фамилия, имя,  отчество (если  такое имеется),  номер  мобильного  телефона, адрес  электронной  почты.</p>	<p>Часть четвертая пункта  8, пункт 21 Инструкции  о порядке совершения  операций с банковскими  платежными  карточками,  утвержденной  Постановлением  Правления  Национального банка  Республики Беларусь от</p>

			18.01.2013 N 34 (абзац двадцатый статьи 6 Закона).
Мобильный оператор (уполномоченное лицо Банка)	Осуществление рассылки сообщений информационного и иного характера	Имя, отчество, номер мобильного телефона.	На основании согласия субъекта персональных данных (пункт 3 статьи 4 Закона)
ООО "Бамбу групп" (уполномоченное лицо Банка)	Осуществление рассылки сообщений информационного и иного характера	Имя, отчество, номер мобильного телефона.	На основании согласия субъекта персональных данных (пункт 3 статьи 4 Закона)
ООО "Палома сервис" (партнер Банка - сооператор)	Предоставление персональных данных в рамках совместного кредитного продукта "Время покупок плюс"	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется); Идентификационный номер (при наличии); Номер кредитного договора; Дата кредитного договора; Сумма просрочки; Количество дней просрочки.	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)
Страховая организация (Банк передает персональные данные как уполномоченное лицо страховой организации)	Предоставление персональных данных страховой организации	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии); Дата рождения; Гражданство; Пол; Признак резиденства;	Обработка персональных данных осуществляется на основании договора между Банком и страховой организацией.  Страховая организация обрабатывает

		Реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа; Идентификационный номер (при наличии); Адрес регистрации (места жительства); Контактный номер телефона.	персональные данные на основании Указа Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 N 530 "О страховой деятельности", постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 20.06.2014 N 37 (абзац двадцатый статьи 6, абзац семнадцатый статьи 8 Закона)
Правоохранительным, судебным и контролирующим органам, сторонним организациям в установленном законодательством порядке по письменному запросу	Для проведения проверок	Изображение, запись голоса (звук) (запись системы телевизионного видеонаблюдения )	Статья 18, 19 Закона Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. N 403-3 "О Следственном комитете Республики Беларусь", статья 24 Закона Республики Беларусь 17 июля 2007 г. N 263-3 "Об органах внутренних дел Республики Беларусь", "Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь" от 16 июля 1999 г. N 295-3, статья 121 Банковского кодекса Республики Беларусь и т.п.