

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ФАКТОРИНГА</b>					
32.	Идентификация (верификация) и обновление (актуализация) данных	Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга	<p><b>ИП:</b>            Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, адрес места регистрации, адрес места жительства, идентификационный номер (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, контактный номер телефона, адрес электронной почты, сведения о въездной визе; данные о выгодоприобретателе (при наличии), иные данные, определяемые Национальным банком в целях формирования межбанковской системы идентификации.            Если от имени индивидуального предпринимателя выступает представитель (коммерческий представитель), также устанавливаются и фиксируются</p>	Обработка персональных данных при реализации норм законодательства в области национальной безопасности, о борьбе с коррупцией, о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (абзац пятый статьи 6 Закона)	5 лет 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

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
			<p>данные о представителе (коммерческом представителе)  <b>ЮЛ</b> - объем обрабатываемых персональных данных аналогичен, дополнительно:  сведения о деловой репутации, иные сведения, необходимые для обеспечения внутренней оценки рисков в соответствии с требованиями законодательства</p>		
33.	<p>Анкетирование клиентов и предварительный контроль, осуществляемый путем сбора необходимых документов и фиксации соответствующей информации</p>	<p>Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга</p>	<p><b>ИП:</b>  Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, адрес места регистрации, адрес места нахождения, идентификационный номер (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, контактный номер телефона, адрес электронной почты, сведения о въездной визе; данные о выгодоприобретателе (при наличии).  Если от имени индивидуального предпринимателя выступает представитель (коммерческий</p>	<p><b>для индивидуальных предпринимателей:</b>  обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)  <b>для представителей юридических лиц:</b>  обработка персональных данных осуществляется в процессе трудовой деятельности, предусмотренная законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)</p>	<p>5 лет 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</p>

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
			представитель), также устанавливаются и фиксируются данные о представителе (коммерческом представителе) ЮЛ - объем обрабатываемых персональных данных аналогичен, дополнительно: сведения о деловой репутации, иные сведения, необходимые для обеспечения внутренней оценки рисков в соответствии с требованиями законодательства		срока действия договора
34.	Регистрация и рассмотрение заявки на заключение договора факторинга	Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга	<b>ИП:</b> Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, адрес места регистрации, адрес места нахождения, идентификационный номер (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, контактный номер телефона, адрес электронной почты, сведения о въездной визе; данные о выгодоприобретателе (при наличии).	<b>для индивидуальных предпринимателей:</b> обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона) <b>для представителей юридических лиц</b> обработка персональных данных осуществляется в процессе трудовой деятельности, предусмотренная законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)	5 лет 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

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
			<p>Если от имени индивидуального предпринимателя выступает представитель (коммерческий представитель), также устанавливаются и фиксируются данные о представителе (коммерческом представителе) ЮЛ - объем обрабатываемых персональных данных аналогичен, дополнительно: сведения о деловой репутации, иные сведения, необходимые для обеспечения внутренней оценки рисков в соответствии с требованиями с требованиями законодательства</p>		проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора
35.	Анализ кредитной истории должника, полученной из кредитного отчета Национального Банка Республики Беларусь	Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга	ИП: Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), гражданство, пол, идентификационный номер (при наличии), число, месяц, год рождения, сведения из документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства (вид документа, серия (при наличии) и номер, дата выдачи) а также иные сведения, содержащиеся в кредитном отчете	Обработка персональных данных является необходимой для выполнения обязанностей (полномочий), предусмотренных законодательными актами (абзац двадцатый статьи 6 Закона), ст. 39, ч.3 ст. 22 Банковского кодекса Республики Беларусь, п. 8, 13 Инструкции о порядке предоставления	3 года после окончания срока действия договора, проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
			ЮЛ: Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), сведения из документа, подтверждающего полномочия (доверенность, Устав)	денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149. При этом получение кредитного отчета Национального Банка Республики Беларусь осуществляется на основании согласия кредитополучателя, которое предусмотрено статьей 13 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 № 441-3 «О кредитных историях»	после окончания срока действия договора
36.	Анализ сведений, полученных из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь	Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга	Фамилия, имя, отчество (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, дата рождения, сведения о судимости, привлечении к уголовной/административной ответственности	Обработка персональных данных является необходимой для выполнения обязанностей (полномочий), предусмотренных законодательными актами (абзац двадцатый статьи 6, абзац семнадцатый пункта 2 статьи 8 Закона);	3 года после окончания срока действия договора. проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
				<p>ст. 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, п.5, п. 6 Инструкции об организации системы управления рисками, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.10.2012 № 550, постановление Министерства внутренних дел Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 16.05.2007 N 124/105 «Об информационном взаимодействии между Министерством внутренних дел Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь, банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями»;</p> <p>ч. 3 ст. 22 Банковского кодекса Республики Беларусь, п. 8, 13</p>	<p>налогового законодательства не проводилась - 10 лет</p>

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
				Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149; При этом получение сведений осуществляется на основании согласия кредитополучателя, предусмотренного ст. 12 Закона Республики Беларусь от 9 января 2006 г. № 94-З «О единой государственной системе регистрации и учета правонарушений»	
37.	Проверка и оценка платежеспособности должника	Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга	Фамилия, имя, отчество (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, совокупность сведений, указанных в кредитном отчете Национального Банка Республики Беларусь	Обработка персональных данных является необходимой для выполнения обязанностей (полномочий), предусмотренных законодательными актами (абзац двадцатый статьи 6 Закона);	5 лет после окончания срока действия договора, выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
				<p>ст. 39, ч. 3 ст. 22 Банковского кодекса Республики Беларусь, п. 8, 13 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149; Методика проведения анализа финансового состояния и расчета платежеспособности субъектов хозяйствования (кредитополучателя, поручителя, залогодателя, принципала по операциям кредитования, предоставления банковских гарантий в ЗАО «БСБ Банк» утвержденная решением Правления ЗАО «БСБ Банк», протокол от 29.06.2021 № 30</p>	<p>законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора</p>

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
38.	Уведомление должника	Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), адрес электронной почты, контактный номер телефона	Обработка персональных данных является необходимой для выполнения обязанностей (полномочий), предусмотренных законодательными актами (абзац двадцатый статьи 6 Закона); ч. 1 ст. 156 Банковского кодекса Республики Беларусь	5 лет 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
39.	Заключение договора факторинга	Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии); адрес места регистрации (жительства), сведения из документа, удостоверяющего личность; идентификационный номер (при наличии); контактный номер телефона	<b>для индивидуальных предпринимателей</b> обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона); <b>для представителей юридических лиц</b>	5 лет после окончания срока действия договора, выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
				<p><b>обработка персональных данных осуществляется в процессе трудовой деятельности,</b> предусмотренная законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)</p>	<p>налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после окончания срока действия договора</p>
40.	<p>Формирование и ведение досье клиентов по факторинговым операциям</p>	<p>Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга</p>	<p><b>ИП:</b> Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), гражданство, дата рождения, место рождения, адрес места регистрации, адрес места нахождения, идентификационный номер (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, контактный номер телефона, адрес электронной почты, сведения о въездной визе; данные о выгодоприобретателе (при наличии), сведения о привлечении к уголовной, административной ответственности,</p>	<p>Обработка персональных данных является необходимой для выполнения обязанностей (полномочий), предусмотренных законодательными актами (абзац двадцатый статьи 6, абзац семнадцатый пункта 2 статьи 8 Закона); ч. 3 ст. 22, ст. 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, п. 8, 13 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) утвержденной</p>	<p>5 лет 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</p>

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
			<p>сведения, содержащиеся в кредитном отчете Национального Банка Республики Беларусь.  Если от имени индивидуального предпринимателя выступает представитель (коммерческий представитель), также устанавливаются и фиксируются данные о представителе (коммерческом представителе)  <b>ЮЛ дополнительно:</b>  сведения о деловой репутации</p>	<p>постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 29.03.2018 № 149</p>	<p>срока действия договора</p>
41.	<p>Исполнение договора (начисление сумм, подлежащих уплате)</p>	<p>Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга</p>	<p>Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), адрес места регистрации (жительства), сведения из документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер (при наличии); номер и дата заключения договора; сумма, подлежащая возмещению; проценты</p>		<p>В течение срока действия договора</p>
42.	<p>Направление информационных уведомлений о необходимости погашения задолженности по договору, об</p>	<p>Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по</p>	<p>Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), контактный номер телефона; номер и дата заключения договора; сумма, подлежащая возмещению; сумма, подлежащая уплате, процентная ставка,</p>	<p><b>для индивидуальных предпринимателей</b> обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)</p>	<p>В течение срока действия договора</p>

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
	образовавшейся просроченной задолженности по договору и т.п.	договору факторинга	количество дней просрочки	<b>для представителей юридических лиц обработка персональных данных осуществляется в процессе трудовой деятельности,</b> предусмотренная законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)	
43.	Перерасчет процентов за фактическое время пользования денежными средствами в рамках договора	Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), контактный номер телефона, номер кредитного договора, дата заключения кредитного договора, сумма, подлежащая уплате, процентная ставка, количество дней просрочки	<b>для индивидуальных предпринимателей обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона);</b> <b>для представителей юридических лиц обработка персональных данных осуществляется в процессе трудовой деятельности,</b> предусмотренная законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)	В течение срока действия договора

№ п/п	Цель обработки персональных данных	Категории субъектов персональных данных, чьи данные подвергаются обработке	Перечень обрабатываемых персональных данных	Правовые основания обработки персональных данных	Срок хранения персональных данных
44.	Расчет суммы неустоек (штрафов, пеней) за несвоевременное исполнение обязательств	Индивидуальные предприниматели, являющиеся стороной по договору факторинга	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации (места жительства), номер и дата заключения договора; сумма, подлежащая возмещению; сумма, подлежащая уплате, процентная ставка, количество дней просрочки	<b>для индивидуальных предпринимателей</b> обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	В течение срока действия договора
45.	Урегулирование спора при неисполнении обязательств по договору (досудебное, исполнительное производство)	Индивидуальные предприниматели, представители юридических лиц, являющиеся стороной по договору факторинга	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации (места жительства), номер и дата заключения договора; сумма, подлежащая возмещению; сумма, подлежащая уплате, процентная ставка, количество дней просрочки	<b>для индивидуальных предпринимателей</b> обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона) в случае исполнения исполнительных документов – обработка для осуществления правосудия, исполнения судебных постановлений и иных исполнительных документов (абзац третий статьи 6 Закона)	Претензионная переписка - 3 года; документы, представляемые в судебные органы - 3 года после вынесения решения