

№ 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
ЗАКЛЮЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА					
17.	Идентификация (верификация) и обновление (актуализация) данных	Лица, изъявившие желание заключить договор, клиенты Банка	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, фотографическое изображение, гражданство, дата и место рождения, место жительства и (или) место пребывания, контактный номер мобильного телефона	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 возврата (погашения) кредита, 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
18.	Анкетирование клиентов и предварительный контроль, осуществляемый путем сбора необходимых документов и	Клиенты Банка	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации (адрес места жительства),	Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей: обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона);	3 года после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка

№ 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
	фиксирования соответствующей информации		сведения о семейном положении и составе семьи, сведения о нахождении в собственности имущества (недвижимое имущество, движимое имущество) сведения о работе, средней заработной плате, наличие текущей задолженности по кредитам (в случае их наличия) контактный номер телефона, адрес электронной почты сведения на проверку принадлежности к инсайдеру	для представителей юридических лиц: обработка персональных данных в процессе трудовой деятельности, предусмотренная законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)	соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет
19.	Регистрация и рассмотрение заявки на получение кредита	Клиенты Банка - кредитополучатели	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации (адрес места жительства), сведения о семейном положении и составе семьи, сведения о нахождении в собственности имущества (недвижимое имущество, движимое имущество)	Для физических лиц и индивидуальных предпринимателей: обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона); для представителей юридических лиц: обработка персональных данных в процессе трудовой деятельности, предусмотренная	3 года после 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
			сведения о работе, средней заработной плате, наличие текущей задолженности по кредитам (в случае их наличия) контактный номер телефона, адрес электронной почты сведения на проверку принадлежности к инсайдеру, ЮЛ дополнительно: <i>Учредители:</i> доля в уставном фонде	законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)	
20.	Анализ кредитной истории кредитополучателя, полученной из кредитного отчета Национального Банка Республики Беларусь	Клиент Банка - кредитополучатель	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 денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) утвержденной постановлением Правления	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 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
				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»	
21.	Анализ сведений, полученных из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь	Клиент Банка - кредитополучатель	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); (ст. 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, п.5, п. 6 Инструкции об организации системы управления рисками,	5 лет после возврата (погашения) кредита. Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка 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
				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»; 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	законодательства не проводилась - 10 лет после возврата (погашения) кредита; Если кредит не выдавался - 3 года

№ 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
				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»	
22.	Проверка и оценка платежеспособности кредитополучателя	Клиент Банка - кредитополучатель	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации (адрес места жительства), сведения о семейном положении и составе семьи, сведения о нахождении в собственности имущества (недвижимое имущество, движимое имущество)	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 денежных средств в форме	5 лет после возврата (погашения) кредита. Выделяются к уничтожению по прошествии не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка 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
			сведения о работе, средней заработной плате, наличие текущей задолженности по кредитам (в случае их наличия) контактный номер телефона, адрес электронной почты сведения на проверку принадлежности к инсайдеру, сведения, полученные из кредитного отчета Национального Банка Республики Беларусь	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	законодательства не проводилась - 10 лет после возврата (погашения) кредита; Если кредит не выдавался - 3 года
23.	Обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору посредством поручительства, залога и т.п.	Поручитель, залогодатель	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, гражданство, дата и место рождения, адрес регистрации (адрес места жительства),	Обработка персональных данных является необходимой для выполнения обязанностей (полномочий), предусмотренных законодательными актами (абзац двадцатый статьи 6 Закона);	5 лет после возврата (погашения) кредита. 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
			сведения о семейном положении и составе семьи, сведения о нахождении в собственности имущества (недвижимое имущество, движимое имущество) сведения о работе, средней заработной плате, наличие текущей задолженности по кредитам (в случае их наличия) контактный номер телефона, адрес электронной почты, сведения о залоговом имуществе	ст. 39 Банковского кодекса Республики Беларусь, п. 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	налогового законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после возврата (погашения) кредита
24.	Заключение кредитного договора	Клиенты Банка - кредитополучатели, Поручители	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии); адрес места регистрации (жительства),	для физических лиц, индивидуальных предпринимателей: обработка персональных	5 лет после возврата (погашения) кредита. Выделяются к уничтожению по

№ 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
			сведения из документа, удостоверяющего личность; идентификационный номер (при наличии); контактный номер телефона, номер и дата заключения кредитного договора, сумма и наименование валюты кредита (при открытии кредитной линии – предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя), срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии), срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по кредиту	данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона) для представителей юридических лиц: обработка персональных данных процессе трудовой деятельности, предусмотренная законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)	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
25.	Формирование и ведение кредитного досье	Клиенты Банка - кредитополучатели, Поручители	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер (при наличии), гражданство, сведения о семейном положении и составе семьи, адрес регистрации,	Обработка персональных данных является необходимой для выполнения обязанностей (полномочий), предусмотренных законодательными актами (абзац двадцатый статьи 6, абзац семнадцатый пункта 2 статьи 8 Закона);	5 лет после возврата (погашения) кредита. 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
			адрес места жительства, сведения об образовании сведения о месте работы, общий трудовой стаж, сведения о занимаемой должности, сведения о предыдущих местах работы, сведения о судимости, привлечении к уголовной/административной ответственности, сведения о нахождении в собственности имущества (недвижимое имущество, движимое имущество), сведения по исполнительным документам; источник дохода; размер дохода; сведения на проверку принадлежности к инсайдеру, сведения, полученные из кредитного отчета Национального Банка Республики Беларусь, номер кредитного договора; сумма кредита; информация о задолженности контактный номер телефона, адрес электронной почты ЮЛ дополнительно:	ст. 39 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	законодательства. Если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после возврата (погашения) кредита; Если кредит не выдавался - 3 года

№ 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
			<i>Учредители:</i> доля в уставном фонде		
26.	Предоставление информации Национальному Банку Республики Беларусь в целях формирования кредитной истории кредитополучателей	Клиенты Банка - кредитополучатели, поручители по кредиту	ФЛ и ИП:- Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), гражданство, пол, идентификационный номер, дата рождения, место жительства и (или) место регистрации, вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия, номер, дата выдачи, номер и дата заключения кредитного договора, сумма и наименование валюты кредита (при открытии кредитной линии – предельный размер единовременной задолженности кредитополучателя), срок предоставления кредита (срок возобновляемости кредитной линии), срок возврата (погашения) кредита, способ обеспечения исполнения обязательств по договору; сведения о сумме задолженности по кредиту,	Обработка персональных данных является необходимой для выполнения обязанностей (полномочий), предусмотренных законодательными актами (абзац двадцатый статьи 6) ст. 10,11 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З “О кредитных историях”, Инструкция о формировании кредитных историй и предоставления кредитных отчетов, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2018 № 291	не менее 5 лет с даты прекращения кредитной сделки и погашения задолженности по ней

№ 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
			суммах просроченных платежей по возврату (погашению) кредита, уплате процентов и плате за пользование кредитом, а также даты, которым соответствуют данные сведения; дата прекращения договора; сведения о группе (группах) риска, по которой банк классифицировал актив и (или) не отраженное на балансовых счетах обязательство банка, подверженное кредитному риску, включая обязательство банка предоставить денежные средства на возвратной основе, сведения о списании суммы задолженности за счет специального резерва на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, а также даты, которым соответствуют данные сведения; При договоре поручительства - Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), гражданство, пол, идентификационный номер, дата рождения,		

№ 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
			место жительства и (или) место регистрации, номер и дата заключения договора поручительства, срок, на который дано поручительство, сумма и наименование валюты обязательства, исполнение которого обеспечивается поручительством, сведения об обеспечиваемом обязательстве сведения о субъекте кредитной истории, в обеспечение исполнения обязательств которого дано поручительство, - физическом лице (идентификационный номер, дата рождения, сведения о документе, удостоверяющем личность иностранного гражданина или лица без гражданства)		
27.	Исполнение договора (начисление сумм, подлежащих уплате)	Клиенты Банка - кредитополучатели	Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии), адрес места регистрации (жительства), сведения из документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер (при наличии); номер кредитного договора; сумма кредита;	для физических лиц, индивидуальных: предпринимателей: обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый 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
			проценты		
28.	Направление информационных уведомлений о необходимости погашения задолженности по кредитному договору, об образовавшейся просроченной задолженности по кредитному договору и т.п.	Клиенты Банка - кредитополучатели	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	для физических лиц, индивидуальных предпринимателей: обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона); для представителей юридических лиц обработка персональных данных осуществляется в процессе трудовой деятельности, предусмотренная законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)	В течение срока действия договора
29.	Перерасчет процентов за фактическое время пользования кредитом	Клиенты Банка - кредитополучатели	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	для физических лиц, индивидуальных предпринимателей обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона) для представителей юридических лиц обработка персональных	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
				данных осуществляется в процессе трудовой деятельности, предусмотренная законодательством (абзац восьмой статьи 6 Закона)	
30.	Расчет суммы неустоек (штрафов, пеней) за несвоевременное исполнение обязательств	Клиенты Банка - кредитополучатели	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный 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	для физических лиц, индивидуальных предпринимателей обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	В течение срока действия договора
31.	Урегулирование спора при неисполнении обязательств по договору (досудебное, исполнительное производство)	Клиенты Банка - кредитополучатели, Поручители	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер (при наличии), сведения из документа, удостоверяющего личность, адрес регистрации (места жительства), номер кредитного договора, дата заключения кредитного договора,	для физических лиц, индивидуальных предпринимателей: обработка персональных данных осуществляется на основании договора (абзац пятнадцатый статьи 6 Закона)	Претензионная переписка - 3 года; Документы, представляемые в судебные органы - 3 года после вынесения решения

№ 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
			сумма, подлежащая уплате, процентная ставка, количество дней просрочки	в случае исполнения исполнительных документов – обработка для осуществления правосудия, исполнения судебных постановлений и иных исполнительных документов (абзац третий статьи 6 Закона)	