



БЕЛАРУСКИ
НАРОДНЫ БАНК

Открытое акционерное общество
«Белорусский народный банк»
ОАО «БНБ-Банк»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
13.03.2024 №12

ПОЛОЖЕНИЕ

г. Минск

о политике в отношении обработки
персональных данных

1. Общие положения

1.1. Настоящее положение о политике в отношении обработки персональных данных (далее – Политика) определяет деятельность Открытого акционерного общества «Белорусский народный банк» (далее – Банк) в отношении обработки персональных данных и разработана во исполнение требований статьи 17 Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 №99-3 «О защите персональных данных» (далее – Закон №99-3).

1.2. Банк уделяет особое внимание защите персональных данных при их обработке в организации и с уважением относится к соблюдению прав субъектов персональных данных.

1.3. Политика разъясняет субъектам персональных данных, 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.

В настоящей Политике с аналогичным значением используются понятия, содержащиеся в статье 1 Закона №99-3, статье 1 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 №165-3 "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон 165-3), пунктом 2 Инструкции «О требованиях к правилам внутреннего контроля в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при осуществлении банковских операций», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №818 от 24.12.2014 «О внутреннем контроле при осуществлении банковских операций» (далее – Инструкция №818), а также следующие термины:

официальный сайт Банка – официальный сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет, расположенный по адресу: www.bnb.by

сервисы – любые продукты, программы (системы дистанционного банковского обслуживания), мероприятия и услуги Банка, включая мессенджеры (Viber, Telegram и иные мессенджеры) и чат-боты.

1.4. Положения настоящей Политики являются основой для организации работы по обработке персональных данных в Банке, в том числе, для разработки локальных правовых актов (далее – ЛПА) (регламентов, методик, технологических схем и пр.), регламентирующих процесс обработки персональных данных в Банке.

1.5. Действие настоящей Политики распространяются на все операции, совершаемые Банком с персональными данными с использованием средств автоматизации или без их использования, если при этом обеспечиваются поиск персональных данных и (или) доступ к ним по определенным критериям (картотеки, списки, базы данных, журналы и другое).

1.6. Политика не применяется к обработке персональных данных в процессе трудовой деятельности и при осуществлении административных процедур (в отношении работников и бывших работников), при осуществлении видеонаблюдения, а также пользователей интернет-сайта (в части cookie-файлов).

1.7. Требования настоящей Политики являются обязательными для исполнения всеми работниками Банка, имеющими доступ к персональным данным.

1.8. Почтовый адрес Банка: 220114, г. Минск, пр-т Независимости, 173, 18 этаж; официальный сайт Банка: www.bnb.by, e-mail: customer@bnb.by.

2. Категории субъектов, цели и принципы обработки персональных данных.

2.1. Банк обрабатывает персональные данные, которые могут быть получены от следующих субъектов персональных данных:

физические лица, с которыми Банк заключил (планирует заключить) договоры гражданско-правового характера;

физические лица, являющиеся кандидатами для приема на работу в Банк;

физические лица - представители клиентов Банка, уполномоченные лица и бенефициарные владельцы юридических лиц;

физические лица, которые приобрели или намереваются приобрести услуги третьих лиц при посредничестве Банка;

физические лица, не относящиеся к клиентам, заключившие или намеревающиеся вступить в Банком договорные отношения в связи с осуществлением Банком административно-хозяйственной деятельности;

физические лица, персональные данные которых распространены самим субъектом персональных данных либо с его согласия или распространены в соответствии с требованиями законодательных актов (общедоступные);

иные физические лица, выразившие согласие на обработку Банком их персональных данных или физические лица, обработка персональных данных

которых необходима Банку для достижения целей, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

2.2. Банк осуществляет обработку персональных данных в целях:

п.п.	Наименование цели	Категории обрабатываемых данных	Правовые основания	Категории субъектов персональных данных	Срок хранения
1.	Принятие мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения" – осуществление процедур по идентификации, верификации, обновлению (актуализации) данных, блокированию финансовых операций, осуществлению внутреннего и особого контроля, замораживанию средств, принятие иных мер по предотвращению финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения	Фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, место жительства и (или) место пребывания, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, данные о выгодоприобретателе (при наличии), иные данные, определяемые Национальным Банком в целях формирования межбанковской системы идентификации, и иные данные, необходимые для исполнения норм Закона 165-3. При идентификации и верификации Банк вправе при отсутствии возражения субъекта персональных данных, его представителя <u>проводить ксерокопирование, сканирование, делать копии на электронных носителях документа, удостоверяющего личность, иных документов (их копий или изображений) клиента, его представителя.</u>	Абзац 5 статьи 6, абзац 9 пункта 2 статьи 8 Закона № 99-3, части 1 и 4 статьи 8 Закона № 165-3, Инструкция № 818.	Клиенты - физические лица, представители клиентов - физических лиц, наследники, близкие родственники, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), супруг (супруга) умершего клиента, представители клиентов - субъектов хозяйствования	5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров - 5 лет со дня осуществления финансовых операций
2.	Открытие и ведение банковских счетов физических лиц (индивидуальные предприниматели)	Фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, место жительства и (или) место пребывания, реквизиты документа, удостоверяющего личность и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, данные о выгодоприобретателе, иные данные, определяемые Национальным Банком в целях формирования межбанковской системы идентификации, номер телефона, mail (при наличии). При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	Абзацы 5, 15, 20 статьи 6 Закона № 99-3, Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818.	Физические лица, законные представители, наследники, близкие родственники, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), супруг (супруга) умершего клиента, клиенты - индивидуальные предприниматели, представители клиентов - индивидуальных предпринимателей.	5 лет, если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после закрытия банковского счета.
3.	Привлечение денежных средств физических лиц (индивидуальных предпринимателей) на счета и (или) во вклады (депозиты), их размещение на условиях возвратности,	Фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, место жительства и (или) место пребывания, реквизиты документа, удостоверяющего личность и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, данные о	Абзацы 5, 15, 20 статьи 6 Закона № 99-3, Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818.	Физические лица, законные представители, наследники, близкие родственники, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), супруг (супруга)	5 лет, если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после закрытия банковского счета.

	платности и срочности	выгодоприобретателе, иные данные, определяемые Национальным Банком в целях формирования межбанковской системы идентификации, номер телефона, mail (при наличии). При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.		умершего клиента, клиенты - индивидуальные предприниматели, представители клиентов - индивидуальных предпринимателей.	
4.	Эмиссия банковских платежных карточек и иных платежных инструментов, требующих открытия и ведения счетов и проведения расчетных операций по платежам, принятым при использовании таких платежных инструментов	Фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, место жительства и (или) место пребывания, реквизиты документа, удостоверяющего личность и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, данные о выгодоприобретателе, иные данные, определяемые Национальным Банком в целях формирования межбанковской системы идентификации, номер телефона, mail (при наличии). При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	Абзацы 5, 15, 20 статьи 6 Закона № 99-3. Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818.	Физические лица, законные представители, наследники, близкие родственники, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), супруг (супруга) умершего клиента, клиенты - индивидуальные предприниматели, представители клиентов - индивидуальных предпринимателей.	5 лет, если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после закрытия банковского счета.
5.	Расчеты в безналичной форме	Фамилия, имя, отчество (при наличии), номер счета, УНП (для индивидуальных предпринимателей). При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	Абзацы 5, 15, 20 статьи 6 Закона № 99-3. Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818, Указ Президента Республики Беларусь от 30.08.2011 года №389 «О едином расчетном и информационном пространстве в Республике Беларусь».	Физические лица	3-10 лет в зависимости от совершенной операции (п.334 Постановления Министерства юстиции Республики Беларусь №140 от 24.05.2012 "О перечне типовых документов")
6.	Валютно-обменные операции	При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	Абзацы 5, 20 статьи 6 Закона № 99-3. Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818.	Физические лица	5 лет
7.	Прием наличных белорусских рублей от физических лиц по платежам для зачисления на текущие (расчетные) и иные банковские счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, нотариусов, Банка, физических лиц	Фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность. При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	Абзацы 5, 20 статьи 6 Закона № 99-3. Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818.	Физические лица	5 лет
8.	Прием наличных денежных средств в иностранной валюте от физических лиц в пользу юридических лиц на основании заключенных бенефициаром с Банком договоров	Фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность. При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	Абзацы 5, 20 статьи 6 Закона № 99-3. Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818.	Физические лица	5 лет
9.	Выдача со счетов физических лиц	Если сумма операции равна или превышает 3200 BYN	Абзацы 5, 15, 20 статьи 6 Закона №	Клиенты Банка	Не менее 5 лет после прекращения действия

	белорусских рублей, долларов США, Евро, российских рублей с использованием QR-кода	(эквивалент иностранной валюты) – Фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность. При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	99-3. Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818.		договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров – не менее 5 лет со дня осуществления финансовых операций, если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после закрытия банковского счета.
10.	Прием/выдача наличных денег в белорусских рублях или иностранной валюте по кассовым документам, оформленным и переданным в кассу уполномоченными работниками структурных подразделений Банка	Фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность, номер счета – при формировании расходного/приходного ордера. При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	Абзацы 5, 15, 20 статьи 6 Закона № 99-3. Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818.	Клиенты Банка	Не менее 5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров – не менее 5 лет со дня осуществления финансовых операций, если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после закрытия банковского счета.
11.	Прием наличных денег в белорусских рублях от физических лиц в погашение обязательств по выданным Банком кредитам.	Фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность, номер кредитного договора. При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	Абзацы 5, 15, 20 статьи 6 Закона № 99-3. Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818.	Клиенты Банка	Не менее 5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, в случае отсутствия таких договоров – не менее 5 лет со дня осуществления финансовых операций, если налоговыми органами проверка соблюдения налогового законодательства не проводилась - 10 лет после закрытия банковского счета.
12.	Использование клиентом системы дистанционного банковского обслуживания	Идентификационный номер (при наличии) либо номер документа, удостоверяющего личность, контактный номер телефона, одноразовый код, логин, пароль, IP-адрес, версия операционной системы, марка и модель устройства, уникальные идентификаторы устройства, информация о времени доступа в приложение, название и параметры сетевого подключения. Пользователь в настройках личного устройства также может предоставить Банку доступ к данным о местоположении (для поиска ближайших точек обслуживания Банка, удаленных рабочих мест, пунктов обмена валют и банкоматов), номерам его контактов из адресной (телефонной книги) в целях предоставления запрошенных	Абзац 15 ст. 6 Закона № 99-3.	Клиенты - пользователи СДБО	До момента отключения от СДБО

		услуг (осуществление банковского перевода денежных средств по номеру телефона), приложению «Камера» (считывание QR-кодов для проведения оплат), а также к фото и мультимедиа на устройстве с целью загрузки персонального фото для отображения в мобильном приложении.			
13.	Исполнение международных переводов физических лиц, осуществление расследований по платежам	Фамилия, имя, отчество (при наличии), гражданство, дата и место рождения, место жительства и (или) место пребывания, данные документа, удостоверяющего личность и (или) иного документа, на основании которого проводится идентификация, номер счета. При наличии условий, определенных Законом №165-3, объем обрабатываемых данных, определяется в соответствии с п.1 настоящей Таблицы.	Абзацы 15, 20 статьи 6 Закона № 99-3. Закон № 165-3 с учетом норм Инструкции № 818. Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 № 66, Инструкция о денежных переводах, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2015 № 376, Инструкция о проведении валютных операций, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.05.2021 № 147.	Физические лица	При исполнении переводов - 1 месяц. При исполнении запросов - 3 года
14.	Проверка и оценка платежеспособности и кредитоспособности клиента, достоверности предоставляемых клиентом сведений при заключении кредитного договора	Фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, идентификационный номер (при наличии), гражданство, семейное положение, адрес регистрации и места жительства, сведения об образовании, сведения о трудовой деятельности (в том числе текущие место работы и должность), сведения о наличии имущества, сведения по исполнительным документам, сведения о доходах и расходах, пол, сведения о наличии (отсутствии) ограничения дееспособности. Получение сведений, посредством веб-сервиса «Кредитный скоринг». Получение сведений из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел (сведения о привлечении к административной или	Абзац 20 статьи 6 Закона 99-3, часть 3 статьи 22 Банковского кодекса Республики Беларусь, пункты 8 и 13 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2023 № 488. Согласие на обработку персональных данных (статья 5 Закона №99-3). Согласие на обработку персональных данных (статья 5 Закона №99-3).	Физические лица	Кредитные досье, по которым был выдан кредит, хранятся 5 лет после возврата (погашения) кредита и не менее 3 лет после проведения налоговой проверки. Если налоговая проверка не проводилась -10 лет после возврата (погашения) кредита. Кредитные досье, по которым не был выдан кредит, хранятся 3 года после их составления. Согласие действует с даты его предоставления и в течении всего срока кредитной сделки. Согласие действует 3 месяца с момента его предоставления. После истечения указанного срока действия согласия документ о согласии

		<p>уголовной ответственности).</p> <p>Сведения об отчислениях в ФСЗН (собираются из Государственного информационного ресурса «Реестр индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц в системе индивидуального (персонифицированного) учета в системе государственного социального страхования» Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь).</p> <p>Получение кредитного отчета из Национального банка Республики Беларусь – сведения, входящие в состав кредитной истории, согласно ст. 6 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 г. №441 "О кредитных историях".</p>	<p>Согласие на обработку персональных данных (статья 5 Закона №99-3).</p> <p>Согласие на обработку персональных данных (статья 5 Закона №99-3).</p>		<p>хранится 1 год.</p> <p>Согласие действует 3 месяца с момента его предоставления. После истечения указанного срока действия согласия документ о согласии хранится 1 год.</p> <p>Согласие действует 3 месяца с момента его предоставления. После истечения этого срока документ о согласии хранится 3 года. В случае выдачи кредита документы о предоставлении кредитного отчета Банку (договоры, отчеты, запросы (заявления), извещения и др.) хранятся 5 лет после прекращения действия кредитного договора и не менее 3 лет после проведения налоговой проверки. Если налоговая проверка не проводилась - 10 лет после прекращения действия кредитного договора.</p>
15.	<p>Продвижение продуктов, услуг, сервисов Банка, иных третьих лиц на основании заключённых с ними договоров (партнеров Банка), в том числе информирование субъектов персональных данных о продуктах, услугах, сервисах, программах лояльности Банка и (или) Партнеров Банка, включая направление специальных персональных предложений, а также изучение клиентского опыта, участие в играх, акциях, опросах, маркетинговых и иных исследованиях, организованных Банком</p>	<p>фамилия, имя, отчество (при наличии), дата рождения, номер мобильного телефона, адрес электронной почты, адрес фактического проживания.</p>	<p>Согласие на обработку персональных данных (статья 5 Закона №99-3).</p>	<p>Физические лица</p>	<p>Согласие действует с даты его предоставления и в течении 3 лет, либо до момента отзыва</p>
16.	<p>Направление Банком субъекту персональных данных предложений по продуктам и услугам Банка посредством электросвязи (телефонные звонки специалистов Банка,</p>	<p>Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), номер контактного телефона, адрес электронной почты, адрес места жительства (места пребывания).</p>	<p>Согласие на обработку персональных данных (статья 5 Закона №99-3).</p>	<p>Физические лица</p>	<p>Согласие действует с даты его предоставления и в течении 3 лет, либо до момента отзыва</p>

	СМС - сообщения, уведомления в мессенджерах), электронной почты, почтовых отправлений (в рамках персонального банковского обслуживания)				
17.	Улучшение коммуникаций с клиентами, повышение лояльности клиентов (в том числе проведение опросов/анкетирования в рамках маркетинговых исследований)	Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), номер контактного телефона, адрес электронной почты, адрес места жительства (места пребывания)	Согласие на обработку персональных данных (статья 5 Закона №99-3).	Физические лица	Согласие действует с даты его предоставления и в течении 3 лет, либо до момента отзыва
18.	Проведение мероприятий по взысканию задолженности	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), гражданство, дата рождения, адрес регистрации, адрес проживания, место работы, должность, данные документа, удостоверяющего личность, данные о наличии исполнительного производства в органах принудительного исполнения, данные о смерти физического лица, дополнительные данные, с помощью которых физическое лицо можно идентифицировать (электронная почта, номер телефона и пр.)	Абзац 15, 20 ст. 6 Закона 99-3, ст. 49, 186 Гражданского кодекса Республики Беларусь, ст. 105 Закона Республики Беларусь от 18.07.2004 N 305-3 "О нотариате и нотариальной деятельности", ст.42 Закона Республики Беларусь от 24.10.2016 N 439-3 "Об исполнительном производстве"	Физические лица, в том числе физические лица, представляющие законные интересы клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц)	5 лет
19.	Передача банком сторонней организации либо лицу, осуществляющему деятельность в качестве индивидуального предпринимателя (аутсорсинговая организация), для выполнения полностью либо частично отдельных функций, бизнес-процессов, видов деятельности, составляющих их работы, услуги.	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), адрес места жительства (пребывания), данные документа, удостоверяющего личность и иные, которые передаются аутсорсинговой организацией в соответствии со ст. 121 Банковского кодекса Республики Беларусь и нормами Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 08.01.2020 N 1 "Об управлении рисками при аутсорсинге".	Согласие на обработку персональных данных (статья 5 Закона №99-3).	Физические лица, законные представители, наследники, близкие родственники, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), супруг (супруга) умершего клиента	Договоры и иные документы (их копии), послужившие основанием для осуществления финансовых операций (платежные требования, платежные поручения, товарно-транспортные накладные, спецификации, сведения и др.), хранятся 5 лет со дня осуществления финансовых операций и не менее 3 лет после проведения налоговой проверки. Если налоговая проверка не проводилась - 10 лет со дня осуществления финансовых операций. Согласие действует с момента его предоставления и до момента истечения срока хранения вышеуказанных документов. После этого документ о согласии хранится 1 год.
20.	Предоставление сведений в МНС Республики Беларусь	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства, номер телефона.	Абзац 20 ст. 6 Закона 99-3, Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле», постановление Правления Национального	Физические лица, которые совершили банковскую и (или) иную операцию, сделку	10 лет

			банка Республики Беларусь от 07.08.2020 №» 261 «О порядке и форме представления информации», постановление Совета Министров Республики Беларусь от 07.04.2021 № 201 «О представлении сведений о доходах физических лиц»		
21.	Обеспечение взаимодействия между Банком и Автоматизированной системой исполнения денежных обязательств (АИС ИДО)	В соответствии с требованиями технической документации АИС ИДО. Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), адрес места жительства (пребывания), данные документа, удостоверяющего личность, номера счетов.	Абзац 20 ст. 6 Закона №99-3, Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.2019 № 432/11 «Об автоматизированной информационной системе исполнения денежных обязательств».	Физические лица, с которыми Банк заключил договоры банковского счета, вклада, платежное соглашение или иной договор опосредующий банковскую операцию, уполномоченных ими лиц (взыскатели нерезиденты)	Хранение в составе информационных ресурсов (баз данных) – определяется владельцем ресурса
22.	Предоставление информации в автоматизированную информационную систему «Предоставление банковской информации» (АИС ПБИ)	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), адрес места жительства (пребывания), гражданство, данные документа, удостоверяющего личность.	Абзац, 20 ст. 6 Закона №99-3, Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 15.10.2018 № 462 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования АИС ПБИ	Физические лица, с которыми Банк заключил договоры банковского счета, вклада, платежное соглашение или иной договор опосредующий банковскую операцию	Хранение в составе информационных ресурсов (баз данных) – определяется владельцем ресурса
23.	Предоставление персональных данных в Автоматизированную информационную систему «Кредитный регистр» (АИС «Кредитный регистр») Национального банка Республики Беларусь)	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), пол, дата рождения, идентификационный номер.	Абзацы 15, 20 ст. 6 Закона №99-3, Инструкция о порядке представления сведений, входящих в состав кредитной истории, по форме 2501 «Сведения, входящие в состав кредитной истории», утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2018 № 291	Физические лица, с которыми Банк заключил кредитные договоры, договоры финансовой аренды (лизинга), договоры поручительства, договоры залога, договоры факторинга	Хранение в составе информационных ресурсов (баз данных) – определяется владельцем ресурса
24.	Предоставление информации о валютных договорах физических лиц на веб-портал Национального банка Республики Беларусь	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), идентификационный номер, адрес места жительства, данные договора.	Абзац 20 ст. 6 Закона №99-3, Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле», постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.02.2021 № 37 «О регистрации резидентами валютных договоров», постановление Правления Национального банка Республики	Физические лица - клиенты Банка, заключившие валютные договоры с нерезидентами, которые подлежат регистрации согласно законодательству	Хранение в составе информационных ресурсов (баз данных) – определяется владельцем ресурса

			Беларусь от 31.05.2021 № 147 «О проведении валютных операций»		
25.	Исполнение Банком требований по функционированию системы ПК МСИ (ПК «Межбанковская система идентификации»)	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), фамилия, имя латиницей, гражданство, гражданство, дата рождения, место рождения, адрес места жительства (пребывания), данные документа, удостоверяющего личность, номер контактного (домашнего/мобильного) телефона, адрес электронной почты.	Абзац 15, 20 ст. 6 Закона №99-3 Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 21.09.2016 № 497 «Об утверждении Инструкции о порядке функционирования межбанковской системы идентификации», Указ Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях».	Физические лица	Хранение в составе информационных ресурсов (баз данных) – определяется владельцем ресурса
26.	Исполнение постановлений, решений, определений, уполномоченных органов	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), данные документа, удостоверяющего личность, дата рождения, адрес места жительства(регистрации), номер счета (при наличии).	Абзац 20 ст. 6 Закона №99-3 (Банковский кодекс Республики Беларусь)	Физические лица	5 лет
27.	Выполнение запросов уполномоченных органов	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), адрес места жительства (пребывания), номер телефона, адрес электронной почты, аудио - видео информация и иная запрашиваемая информация.	Абзац 20 ст. 6 Закона №99-3, (Банковский кодекс Республики Беларусь	Физические лица, индивидуальные предприниматели	5 лет
28.	Рассмотрение и исполнение поступающих в Банк организационно-распорядительных документов	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), адрес места жительства (пребывания), номер телефона, адрес электронной почты и иная информация, отраженная в документах.	Абзац 20 ст. 6 Закона №99-3	Физические лица, индивидуальные предприниматели	3 года
29.	Подготовка, заключение, исполнение, изменение и расторжение хозяйственных договоров	Фамилия, имя, отчество (при наличии), данные документа, удостоверяющего личность, и (или) иного документа, место работы, структурное подразделение, занимаемая должность, место жительства (для контрагентов - физических лиц), контактный номер телефона, сведения о счетах для оплаты товаров (работ, услуг).	Абзац 15 статьи 6 Закона №99-3 - в отношении контрагентов - физических лиц, абзац 20 статьи 6 Закона №99-3, статья 49, пункт 1 статьи 180, часть 1 пункта 1 и часть 3 пункта 3 статьи 391 Гражданского кодекса Республики Беларусь - в отношении представителей контрагентов - юридических лиц	Контрагенты - физические лица, работники контрагента - юридического лица, индивидуальные предприниматели и (или) их представители и (или) работники (подрядчики, исполнители)	3 года после прекращения действия хозяйственного договора и проведения налоговой проверки. Если налоговая проверка не проводилась - 10 лет после прекращения действия хозяйственного договора
30.	Предоставление информации аудиторским организациям, осуществляющим внешний аудит Банка	Объем и содержание обрабатываемых персональных данных зависят от того, какие документы и сведения будут запрошены аудиторской организацией на основании абз. 3, 8 и 10 ст. 14 Закона Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-3 "Об аудиторской деятельности" и договора оказания аудиторских услуг.	Абзац 15, 20 статьи 6 Закона №99-3, Закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности»	Физические лица - работники, представители аудиторской организации. Физические лица, законные представители, представители клиентов - юридических лиц, контрагенты - физические лица, представители контрагентов -	Переписка с аудиторскими организациями по вопросам проведения внешнего аудита хранится в соответствии со сроком хранения дела, в которое направляется соответствующий документ. Документы по результатам проверок внешнего аудита (отчеты по результатам проведения аудита,

				физических лиц, представители контрагентов - юридических лиц акционеры - физические лица, представители акционеров - физических лиц, представители акционеров - юридических лиц, работники, бывшие работники	аудиторские заключения и т. д.) хранятся постоянно
31.	Рассмотрение обращений граждан, в том числе замечания и (или) предложения, внесенные в книги замечаний и предложений	Фамилия, имя, отчество (если таковое имеется), адрес места жительства (пребывания), номер телефона, адрес электронной почты, иные персональные данные, указанные в обращении.	Абзац 20 ст. 6, абзац 17 п. 2 ст. 8 Закона №99-3, Закон Республики Беларусь от 18.07.2011 № 300-3 «Об обращениях граждан и юридических лиц». Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 23.07.2012 № 667 «О некоторых вопросах работы с обращениями граждан и юридических лиц».	Физические лица, направившие обращение в Банк	5 лет
32.	Запись на личный прием	Фамилия, имя, отчество (при наличии), контактный номер телефона.	Абзац 20 статьи 6, абзац 17 пункта 2 статьи 8 Закона №99-3, пункт 3 статьи 6 Закона Республики Беларусь от 18 июля 2011 г. № 300-3 "Об обращениях граждан и юридических лиц".	Физические лица, желающие записаться на личный прием (их представители)	Графики личного приема граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей, их представителей и представителей юридических лиц хранятся 1 год после замены новыми.

2.3. Обработка персональных данных в Банке осуществляется на основе общих принципов:

законности, заранее определенных конкретных целей и способов обработки персональных данных;

обеспечения надлежащей защиты персональных данных на всех этапах жизненного цикла, включая техническую и криптографическую защиту персональных данных;

способности гарантировать конфиденциальность, целостность, доступность систем, связанных с обработкой персональных данных;

использования риск-ориентированного подхода для обеспечения достаточного уровня защищенности;

соответствия целей обработки персональных данных целям, заранее определенным и заявленным при сборе персональных данных;

соответствия объема, характера и способов обработки персональных данных целям обработки персональных данных;

достоверности персональных данных, их достаточности для целей обработки, недопустимости обработки персональных данных, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе персональных данных;

хранения персональных данных в форме, позволяющей определить субъекта персональных данных, не дольше, чем этого требуют цели их обработки;

уничтожения персональных данных по достижении целей их обработки (при отсутствии технической возможности удаления персональных данных Банк принимает меры по недопущению их дальнейшей обработки), если срок хранения персональных данных не установлен законодательством Республики Беларусь, договором, стороной которого является субъект персональных данных, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством о персональных данных.

2.4 Для реализации целей, указанных в п. 2.2 настоящей Политики, при обработке персональных данных Банк может взаимодействовать со следующими уполномоченными лицами (перечень уполномоченных лиц Банка представлен на официальном сайте Банка в разделе «Обработка и защита ваших персональных данных»). Актуализация перечня уполномоченных лиц осуществляется в соответствии с ЛПА, регламентирующим порядок обработки и защиты Банком персональных данных.

Уполномоченные лица осуществляют обработку персональных данных на основании заключенного с Банком соглашения о защите персональных данных и обязуются соблюдать принципы, правила обработки и защиты персональных данных, предусмотренные Законом. В соглашении об обработке персональных данных определяются цели обработки, перечень действий с персональными данными, которые вправе совершать уполномоченное лицо, устанавливается обязанность уполномоченного лица соблюдать конфиденциальность и обеспечивать безопасность персональных данных при их обработке, указываются необходимые меры и требования к защите обрабатываемых персональных данных.

В случае, если Банк поручает обработку персональных данных уполномоченному лицу, ответственность перед субъектами персональных данных за действия, совершенные с их персональными данными таким лицом, несет Банк.

2.5. При наличии соответствующих правовых оснований и во исполнение требований законодательства (уголовно-процессуального, административного и др.), Банк может передавать персональные данные клиентов/работников Банка третьим лицам (органам, осуществляющим контроль (надзор) в соответствии с законодательными актами, ведение административного/уголовного процесса и (или) оперативно-розыскной деятельности и др.).

3. Трансграничная передача персональных данных

3.1. Банк может осуществлять трансграничную передачу персональных данных в целях:

- обеспечения непрерывной коммуникации с пользователями интернет-сайта, посредством использования чат-бота, онлайн-чатов с мессенджерами Viber, Telegram, Facebook (при наличии правовых оснований в том числе в страны, на территории которых не обеспечивается надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных) на официальном сайте;

- для направления информационных, рекламных и иных сообщений клиентам от имени Банк посредством использования сервиса обмена электронными сообщениями Viber (при наличии правовых оснований в том числе в страны, на территории которых не обеспечивается надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных);

- для осуществления переводов денежных средств, в том числе с использованием дополнительных сервисов, как в страны, на территории которых обеспечивается надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных, так и в страны, на территории которых не обеспечивается надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных (обработка персональных данных осуществляется в рамках исполнения международных договоров Республики Беларусь и в случаях, когда персональные данные получены на основании договора, заключенного (заключаемого) с субъектом персональных данных, в целях совершения действий, установленных этим договором).

3.2. Категории субъектов в иностранных государствах, которым персональные данные могут быть переданы:

- международные платежные системы Mastercard Worldwide, Visa International (в рамках организации и осуществления международных денежных переводов физических лиц, функционирования платежных сервисов (мобильных приложений), в том числе для отображения истории платежей);

- бенефициары (получатели) международных денежных переводов;

- организации, оказывающие услуги по доставке международной корреспонденции или оказывающие услуги международной связи;

- иностранные банки (в рамках международных банковских переводов на основании предоставленного клиентом платежных инструкций);

- иностранные суды (обращение Банка с иском за защитой прав и законных интересов, с ходатайством о признании и исполнении на территории иностранного государства национальных судебных постановлений по гражданским делам, приговоров судов по уголовным делам в части возмещения ущерба, исполнительных надписей, а также в иностранные органы принудительного исполнения (при обращении в такие органы за информацией о принудительном исполнении на территории иностранного государства)). Персональные данные в указанных случаях могут быть переданы не только иностранным судам, органам принудительного исполнения, но и учреждениям юстиции иностранных государств, уполномоченным на осуществление непосредственных сношений при оказании правовой помощи, в соответствии с международными договорами Республики Беларусь.

4. Права субъекта персональных данных и порядок их реализации.

4.1. Субъекты персональных данных обладают следующими правами:

п.п.	Наименование права	Описание	Порядок реализации
1.	Право на отзыв согласия на обработку персональных данных	Право на отзыв согласия возникает тогда, когда правовым основанием обработки персональных данных выступает согласие. Субъект персональных данных вправе в	Банк обязан в <u>пятнадцатидневный срок</u> после получения заявления субъекта персональных данных в соответствии с его содержанием прекратить обработку

		любое время без объяснения причин отозвать свое согласие посредством подачи в Банк заявления либо в форме, посредством которой получено его согласие.	персональных данных, осуществить их удаление и уведомить об этом субъекта персональных данных, если отсутствуют иные основания для таких действий с персональными данными, предусмотренные Законом и иными законодательными актами.
2.	Право на получение информации, касающейся обработки своих персональных данных.	Субъект персональных данных имеет право на получение информации, касающейся обработки своих персональных данных, а именно: наименование и адрес места нахождения Банка; подтверждение факта обработки персональных данных Банком (уполномоченным лицом); его персональные данные и источник их получения; правовые основания и цели обработки персональных данных; срок, на который дано его согласие; наименование и место нахождения уполномоченного лица, которое является государственным органом, юридическим лицом Республики Беларусь, иной организацией, если обработка персональных данных поручена такому лицу; иную информацию, предусмотренную законодательством. Субъект персональных данных не должен обосновывать свой интерес к запрашиваемой информации.	Банк обязан в течение <u>пяти</u> рабочих дней после получения соответствующего заявления субъекта персональных данных, если иной срок не установлен законодательными актами, предоставить ему запрашиваемую информацию либо уведомить его о причинах отказа в ее предоставлении. Предоставляется такая информация субъекту персональных данных бесплатно, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.
3.	Право на внесение изменений в свои персональные данные	Субъект персональных данных вправе требовать от Банка внесения изменений в свои персональные данные в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими или неточными. В соответствии с требованиями п.4 ст.11 Закона, при реализации указанного права, субъект персональных данных подает заявление и прилагает соответствующие документы и (или) их заверенные в установленном порядке копии, подтверждающие необходимость внесения изменений в персональные данные.	Банк обязан в <u>пятнадцатидневный срок</u> после получения заявления субъекта персональных данных внести соответствующие изменения в его персональные данные и уведомить об этом субъекта персональных данных либо уведомить субъекта персональных данных о причинах отказа во внесении таких изменений, если иной порядок внесения изменений в персональные данные не установлен законодательными актами.
4.	Право на получение информации о предоставлении своих персональных данных, обрабатываемых Банком, третьим лицам.	Субъект персональных данных вправе получать от Банка информацию о предоставлении своих персональных данных, обрабатываемых Банком, третьим лицам.	Банк обязан в <u>пятнадцатидневный срок</u> после получения заявления субъекта персональных данных предоставить ему информацию о том, какие персональные данные и кому предоставлялись в течение года, предшествовавшего дате подачи заявления, либо уведомить субъекта персональных данных о причинах отказа в ее предоставлении.
5.	Право требовать прекращения обработки персональных данных и (или) их удаления.	Субъект персональных данных вправе требовать от Банка бесплатного прекращения обработки своих персональных данных, включая их удаление, при отсутствии оснований для обработки персональных данных, предусмотренных Законом и иными законодательными актами.	Банк обязан в <u>пятнадцатидневный срок</u> после получения заявления субъекта персональных данных обработку персональных данных, а также осуществить их удаление (обеспечить прекращение обработки персональных данных, а также их удаление уполномоченным лицом) и уведомить об этом субъекта персональных данных. <u>При отсутствии технической возможности удаления персональных данных Банк обязан принять меры по недопущению дальнейшей обработки</u> персональных данных, включая их блокирование, и уведомить об этом субъекта персональных данных в тот же срок. Банк вправе отказать субъекту персональных данных в удовлетворении требований о прекращении обработки его персональных данных и (или) их удалении при наличии оснований для обработки персональных данных, предусмотренных Законом и иными законодательными актами, в том числе если они являются необходимыми для заявленных целей их обработки, с уведомлением об этом субъекта персональных данных в <u>пятнадцатидневный срок</u> ;
6.	Право на обжалование действий	Субъект персональных данных вправе	Заявления подаются непосредственно в

	(бездействия) и решений Банка, связанных с обработкой персональных данных.	обжаловать действия (бездействия) и решения Банка, нарушающие его права при обработке персональных данных, в Национальный центр защиты персональных данных, а также в суд в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством.	уполномоченные органы, согласно форме и требованиям, установленным законодательством.
--	--	--	---

4.2. Для реализации своих прав, связанных с обработкой персональных данных Банком, субъект персональных данных подает в Банк заявление в письменной форме или в виде электронного документа (а в случае реализации права на отзыв согласия – также в форме, в которой такое согласие было получено) соответственно по почтовому адресу или адресу в сети Интернет, указанным в п. 1.8 настоящей Политики. Такое заявление должно содержать:

- фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется) субъекта персональных данных, адрес его места жительства (места пребывания);
- дату рождения субъекта персональных данных;
- изложение сути требований субъекта персональных данных;
- идентификационный номер субъекта персональных данных, при отсутствии такого номера – номер документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных, в случаях, если эта информация указывалась субъектом персональных данных при даче своего согласия или обработка персональных данных осуществляется без согласия субъекта персональных данных;
- личную подпись (для заявления в письменной форме) либо электронную цифровую подпись (для заявления в виде электронного документа) субъекта персональных данных.

4.3. За содействием в реализации прав, субъект персональных данных может также обратиться к менеджеру по внутреннему контролю за обработкой персональных данных Банка, направив сообщение на электронный адрес: DPO@bnb.by.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящая Политика обязательна для исполнения всеми сотрудниками Банка.

8.2. За нарушение требований настоящей Политики (иных ЛПА Банка, принятых в развитие ее положений), в том числе касающихся несоблюдения принципов и условий обработки персональных данных физических лиц, а также за разглашение или незаконное использование персональных данных Банк и работники несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

8.3. Вопросы, касающиеся обработки персональных данных, не закрепленные в настоящей Политике, регулируются законодательством Республики Беларусь.

8.4. Действующая редакция Политики публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.bnb.by).