

Приложение 2.

Порядок обработки персональных данных клиентов, их представителей

Категории субъектов персональных данных:

- потенциальные, действующие и бывшие клиенты Банка;
- представители потенциальных, действующих и бывших клиентов Банка;

Цель обработки	Перечень обрабатываемых данных	Правовые основания обработки	Сроки обработки
Идентификация клиента, его представителя	<ul style="list-style-type: none"> – фамилия (в т.ч. предыдущая), имя, отчество (при наличии); – дата рождения; – место рождения; – гражданство; – личный (идентификационный) номер (при наличии); – данные документа, удостоверяющего личность (включая графические изображения нескольких страниц); – адрес регистрации, места жительства; – контактная информация (номера телефонов, включая рабочий, адрес электронной почты); – информация о трудоустройстве (включая должность); – учетный номер плательщика (при наличии); – сведения о въездной визе (только для нерезидентов, для которых не предусмотрен безвизовый въезд на территорию Республики Беларусь); 	абз.5 ст.6 Закона №99-З (Ст.6, 8 Закона 165-З от 30.06.2014)	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

	<ul style="list-style-type: none"> – статус FATCA, учетный номер налогоплательщика США (TIN), при наличии; – предполагаемый оборот по всем счетам/ депозитам, в т.ч. в наличной форме; – страна нахождения основных отправителей/ получателей по входящим/ исходящим операциям; – сведения о лицах, способных прямо и (или) косвенно (через иных лиц) определять (оказывать влияние на принятие) решения клиента/ на принятие решений которыми клиент оказывает влияние (при наличии); – информация об источнике средств, размещенных в банке; – информация о владении долями в уставном фонде/ капитале организаций (при наличии); – информация о совершаемых финансовых операциях; – иная информация, получаемая при идентификации и верификации клиента, его представителей или финансовых операций. 		
<p>Подготовка, заключение, исполнение и прекращение договоров на продукты, услуги банка (договор банковского обслуживания, договор счета, в т.ч. счета Депо, кредитный договор и др.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> – информация, полученная в ходе идентификации клиента, его представителя; – резидентство; – пол; – сектор и вид трудоустройства; – информация об образовании; 	<p>абз.15-16 ст.6 Закона №99-3, согласие – при получении информация из кредитного регистра, ФСЗН, МВД абз.20 ст.6 Закона №99-3 (ст. 1031, 1033, 1048 Гражданского Кодекса, далее – ГК).</p>	<p>Для сведений и документов, полученных в ходе идентификации, верификации клиента, его представителей – не менее 5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в</p>

	<ul style="list-style-type: none"> – размер среднемесячного дохода; – сумма платежей по обязательствам; – информация из кредитного регистра, ФСЗН; – семейное положение; – информация о количестве иждивенцев; – дата регистрации по месту регистрации; – информация о привлечении к административной или уголовной ответственности. 		<p>письменной форме, в случае отсутствия таких договоров – не менее 5 лет со дня осуществления финансовых операций;</p> <p>Для финансовых операций – не менее 5 лет со дня осуществления финансовых операций;</p> <p>Для договоров и документов, полученных / сформированных в процессе исполнения договоров – в соответствии с Перечнем.</p>
Предоставление услуг дистанционного банковского обслуживания	<ul style="list-style-type: none"> – идентификационные данные; – данные об осуществляемых финансовых операциях; – данные используемого устройства; – данные о местоположении (для поиска ближайших отделений и устройств). 	<p>абз.15-16 ст.6 Закона №99-3</p> <p>Для данных о местоположении – согласие пользователя (настройка на устройстве).</p>	<p>На протяжении срока использования приложения</p>
Оформление заявок на продукты Банка, предоставление обратной связи, контактирование с банком через заполнение форм, размещенных на веб-сайте Банка	<ul style="list-style-type: none"> – идентификационные, контактные и иные данные (перечень зависит от заполняемой формы) 	<p>Согласие – ст.5 Закона 99-3;</p> <p>абз.15 ст.6 Закона №99-3</p>	<p>Сроки обработки указываются в согласии либо определяются в зависимости от типа документа согласно Перечню</p>
Аутентификация при обращении в контакт центр Банка	<ul style="list-style-type: none"> – голосовой эталон 	<p>Согласие – ст.6 Закона №99-3</p>	<p>До прекращения договорных отношений или до отзыва согласия</p>
Заключение договора страхования клиента	<ul style="list-style-type: none"> – фамилия, имя, отчество; – дата рождения; – идентификационный номер; 	<p>абз.15 ст.6 Закона №99-3</p>	<p>До передачи информации страховой организации</p>

	– данные документа, удостоверяющего личность.		
Учет информации о наследниках	– фамилия, имя, отчество (при наличии); – дата рождения; – личный (идентификационный) номер (при наличии); – данные документа, удостоверяющего личность; – адрес регистрации, места жительства	абз.20 ст.6 Закона №99-3 (ст. 1031, 1033, 1048 Гражданского Кодекса, далее – ГК) абз. 15 ст.6 Закона №99-3	До минования надобности
Операции с наследниками	– фамилия, имя, отчество (при наличии), – место жительства, место пребывания, почтовый адрес, – данные документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер, – банковские реквизиты для выплаты доходов по ценным бумагам и средств при погашении ценных бумаг, – иные сведения, содержащиеся в завещании, а также необходимые для выполнения операции	абз.20 ст.6 Закона №99-3 (ст. 1031, 1033, 1040 Гражданского Кодекса, далее – ГК) абз.15, 16 ст. 6 Закона №99-3	Срок хранения – согласно Перечня.
Формирование и предоставление отчетности, предоставление информации в государственные органы и другие институты, согласно законодательным актам, например, в межбанковскую систему идентификации, в кредитный регистр и др.	В соответствии с требованиями, определенными в соответствующем законодательном акте	абз.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»; Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 22.06.2018 №291 «О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов»; и др.)	В соответствии с требованиями, определенными в соответствующем законодательном акте

Информационные коммуникации об услугах, персональных предложениях, акциях и новостях	Для коммуникации могут использоваться: – номер мобильного телефона; – номер стационарного телефона; – адрес электронной почты; – личный кабинет в СДБО.	Согласие – ст.6 Закона №99-3	До отзыва согласия
Подготовка персональных предложений и условий обслуживания в банке	Любые персональные данные, имеющиеся у Банка.	абз.15 ст.6 Закона №99-3	В период срока действия договора
Рассмотрение обращений граждан, заявлений, ходатайств, отзывов, иных документов, не являющихся обращениями граждан и юридических лиц	– фамилия, имя, отчество либо инициалы; – адрес места жительства (места пребывания); – суть обращения; – иные персональные данные, указанные в полученном документе.	абз.16, 20 ст.6 Закона №99-3 (ст. 3, 5, 9, 12, 14 Закона от 18.07.2011 №300-3 «Об обращениях граждан и юридических лиц»)	5 лет с даты последнего обращения (п.85 Перечня)
Исполнение обязательств в рамках FATCA	– данные, полученные в ходе идентификации; – информация о номере налогоплательщика США (TIN) или номере социального обеспечения США (SSN); – информация о наличии вида на жительство в США либо долгосрочном пребывании в США.	абз.20 ст.6 Закона №99-3 (Указ №422 от 15.10.2015 г. «О представлении информации налоговым органам иностранных государств»)	Для сведений и документов, полученных в ходе идентификации, верификации клиента, его представителей – не менее 5 лет после прекращения действия договоров на осуществление финансовых операций в письменной форме, Для заполненных форм W9 и разрешений – 6 лет после года, в котором выполнялись процедуры идентификации счетов, или по требованию IRS (п.388 Перечня)
Ведение реестра владельцев ценных бумаг в рамках депозитарного договора с эмитентом ценных бумаг	– фамилия, имя, отчество; – данные документа, удостоверяющего личность;	абз.15, 20 ст. 6 Закона № 99-3 (глава 8 Закона Республики Беларусь от 05.01.2015 №231-3 «О рынке ценных бумаг»)	5 лет, но не менее 3 лет после проведения налоговыми органами проверки соблюдения налогового

	<ul style="list-style-type: none"> – реквизиты счета (номер, банк); – количество, тип, наименование, номинальная стоимость принадлежащих ценных бумаг. 		законодательства. Если проверка не проводилась – 10 лет
Обеспечение безопасности банка, защиты клиентов и сотрудников, а также имущества Банка, предупреждения, пресечения и расследования преступлений	Записи с камер видеонаблюдения	абз.20 ст.6 Закона №99-3 (ст.9 Закона от 08.11.2006 №175-3 «Об охранной деятельности в Республике Беларусь», «Инструкция о порядке и условиях оборудования объектов Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций средствами и системами охраны» от 05.06.2014 г. №45дсп/372дсп)	30 суток