

1. számú melléklet - megőrzési idők

szolgáltatás típusa	a szolgáltatásra vonatkozó jogszabályi háttér	kötelező megőrzési idő
banki alaptevékenység	Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv.	szerződés megszűnésétől számított 8 év (Pmt.-re + Szv. tv.-re figyelemmel)
interneten keresztül nyújtott pénzügyi szolgáltatás	MNB ajánlás: 15/2015. sz. MNB ajánlás	elektronikus tranzakciós üzenetet és adatokat a Pmt. + Szv. tv. alapján 8 évig, de az MNB ajánlás szerint legalább 5 évig
biztosítás közvetítői tevékenység	Bit.: a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. tv.	Biztosításközvetítőként a Bank adatfeldolgozó, e minőségében fér hozzá adatokhoz 1. a biztosítási kötvény vagy szerződés lejártát, megszűnését követő 8 év 2. a kár lezárását követő 8 év: személyi sérüléssel kapcsolódó ügyfeladatok 3. per lezárását követő 8 év 4. képalkotó diagnosztikai eljárással készült felvétel, tudományos kutatás céljából vezetett adatokba történő betekintés adatai 10 év 5. egészségügyi dokumentáció, képalkotó diagnosztikai eljárással készült felvételtől készített lelet 30 év
	KGFB tv.: a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. tv.	6. zárójelentés, Veleszületett Rendellenességek Országos Nyilvántartásából, Nemzeti Szívinfarktus Regiszterből, Központi Implantátumregiszterből származó információ 50 év
panaszkezelés	Hpt.288. § , Bit. 159. §	5 év
létre nem jött szerződés (Hpt.-én alapuló szolgáltatási igény)	Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. tv. 6:22. § Hpt 166/A § Infotv.: az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. 6. § (1) bekezdés	5 év Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő a az irányadó

ügyfél-átvilágítási intézkedés	Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv. 56-59. §§	1. ügyleti megbízásnál: ügylettől számított 8 év 2. üzleti kapcsolatnál: szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 év
USA-beli kapcsolat feltárása	FATCA tv.: a M.o. és az USA között a nemzetközi adóügyi megfelelés előmozdításáról szóló 2014. évi XIX. tv.	1. ügyleti megbízásnál: ügylettől számított 8 év 2. üzleti kapcsolatnál: szerződéses kapcsolat megszűnésétől számított 8 év
szolgáltatás hoz kapcsolódó számviteli bizonylatok	Szám. tv.: a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. 169. §	számviteli bizonylat kiállításától számított 8 év
szolgáltatás hoz kapcsolódó adózásához igazolás	Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. tv. 202-205. §§	adó megállapításhoz való jog elévülése 5 év
pénzforgalmi szolgáltatás	Pft.: a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. tv.	szerződés megszűnésétől számított 8 év (Pmt.)
befektetés	Bszt.: a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. tv.	szerződés megszűnésétől számított 8 év (Pmt.)
tőkepiaci művelet	Tpt.: a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. tv.	szerződés megszűnésétől számított 8 év (Pmt.)
követeléskezelés	konkrét ágazati jogszabály hiányában Infotv.: az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. tv. 6. § (1) bekezdés Hpt. + Bit. alapján nyújtott szolgáltatásból származóan	szerződés vagy követelés megszűnésétől (amelyik a későbbi) számított 8 év (Pmt.)
marketing a) közvetlen	Grt.: a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes	1. nincs a megőrzési időre jogszabályi kötelelem, tehát a hozzájárulás fenntartásáig időkorlát nélküli

üzletszerzés (direkt marketing)	korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. tv. 6. §	2. de a hozzájárulás visszavonását követően haladéktalanul törölni kell a listáról
b) kutatás és közvetlen üzletszerzés	Kkt.: a kutatás és közvetlen üzletszerzés célját szolgáló név- és lakcímadatok kezeléséről szóló 1995. CXIX. tv.	1. 1. nincs a megőrzési időre jogszabályi kötelelem, tehát az érintett tiltásáig időkorlát nélküli 2. megtiltás esetén a tudomásra jutást követően azonnali törlés 3. adatátadás esetén az átadás-átvételről szóló nyilvántartást az adatátadást követő 5. év végig kell megőrizni
	Nyvtv.: a polgárok és személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv.	1. nincs a megőrzési időre jogszabályi kötelelem, tehát a tiltásáig időkorlát nélküli 2. megtiltás esetén a tudomásra jutást követően azonnali törlés
d) elektronikus kereskedelmi szolgáltatás	Ekertv.: az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. tv.	1. elektronikus szolgáltatás teljesítéséhez: a) szerződés létrejöttének elmaradása esetén jogos érdek miatt 5 év (Ptk.) b) szerződés megszűnését és az utolsó számlázást követő azonnal 2. hatékonyság növelése miatti megkeresés, piackutatás esetén: a) adatkezelési cél megszűnte után azonnal b) érintett tiltakozása esetén a tilto nyilatkozat tudomásra jutását követően azonnal
vagyongvéd elem	Szvtv.: a személy- és vagyongvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény	Felhasználás hiányában a kamerafelvételekre legfeljebb a rögzítéstől számított: 60 nap (pénzüntézetekre vonatkozó szabályozás 31. § (4))
	Vhr.: a 2005. évi CXXXIII. törvény végrehajtásáról szóló 22/2006. (IV. 25.) BM rendelet	

jogi képviselő ellátása, ügyvédi, jogtanácsos i adatkezelés	Ütv.: 2017. évi LXXVIII. törvény - az ügyvédi tevékenységről 53. § Btk.: a büntető törvénykönyvről szóló 2012. évi C. tv. Pmt. Kamarai szabályzatok	1. jogi képviselet megszűntét követő 10 év 2. peres/nem peres eljárás végleges lezárását követő 10 év
--	--	---