

2. 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 adafeldolgozó, 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 kapcsolatos 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 6. zárójelentés, Veszélyeztetett Rendellenességek Országos Nyilvántartásából, Nemzeti Szívinfarktus Regiszterből, Központi Implantátumregiszterből származó információ 50 év
	KGFB tv.: a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. tv.	
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 2007. évi CXXXVI. 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 adózáshoz igazolás	Art.: az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. tv. 202-205. §§	adó megállapításhoz való jog elévülése 5 év
pénzforgal mi 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.)
követeléske zelés	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 üzletszerzés (direkt marketing)	Grt.: a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. tv. 6. §	1. nincs a megőrzési időre jogszabályi kötelelem, tehát a hozzájárulás fenntartásáig időkorlát nélküli 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-átvételtől szóló

		nyilvántartást az adatátadást követő 5. év végig kell megőrizni
	Nytv.: 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) elektroniku s kereskedel mi 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
vagyonsvédel elem	Szvtv.: a személy- és vagyonsvédelmi, valamint a magánnyomozói tevékenység szabályairól szóló 2005. évi CXXXIII. törvény Vhr.: a 2005. évi CXXXIII. törvény végrehajtásáról szóló 22/2006. (IV. 25.) BM rendelet	Felhasználás hiányában a kamerafelvételekre legfeljebb a rögzítéstől számított: 60 nap (pénzüntézetekre vonatkozó szabályozás 31. § (4))
jogi képvisélet 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 képvisélet megszüntét követő 10 év 2. peres/nem peres eljárás végleges lezárását követő 10 év