

Wykaz podstaw prawnych dla przechowywania (retencji) danych w bankach według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r.
oraz informacja dodatkowa z ustawy o Sądzie Najwyższym

Lp.	Nazwa aktu prawnego	Podstawowe odnośne przepisy aktów prawnych	Czas przechowywania
1	Prawo bankowe	Art. 105a	<p>5 lat - dla danych, o których mowa w art. 105a ust. 3 ww. ustawy, od dnia wygaśnięcia zobowiązania</p> <p>12 lat - dla danych do celów stosowania metod wewnętrznych oraz innych metod i modeli, o których mowa w części trzeciej rozporządzenia nr 575/2013 (Rozporządzenie CRR), od dnia wygaśnięcia zobowiązania</p>
2	Kodeks cywilny	Art. 118, 125, 731, 442 ¹	<p>2 lata - dla danych związanych z dochodzeniem roszczeń wynikających ze stosunku rachunku bankowego (nie dotyczy roszczeń o zwrot wkładów oszczędnościowych)</p> <p>3 lata - dla danych związanych z dochodzeniem roszczeń z tytułu świadczeń okresowych lub związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, od dnia, w którym roszczenie stało się wymagalne</p> <p>3 lata (nie dłużej niż 10 lat) - dla danych związanych z roszczeniem o naprawienie szkody wyrządzonej czynem niedozwolonym; termin liczony od dnia, w którym poszkodowany dowiedział się albo przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć o szkodzie i o osobie obowiązanej do jej naprawienia; jednak nie dłużej niż dziesięć lat od dnia, w którym nastąpiło zdarzenie wywołujące szkodę</p> <p>10 lat - dla danych związanych z dochodzeniem roszczeń stwierdzonych prawomocnym orzeczeniem sądu lub innego organu powołanego do rozpoznawania spraw danego rodzaju albo orzeczeniem sądu polubownego, jak również roszczeń stwierdzonych ugodą zawartą przed sądem albo przed sądem polubownym albo ugodą zawartą przed mediatorem i zatwierdzoną przez sąd</p> <p>10 lat - dla danych związanych z dochodzeniem pozostałych roszczeń licząc od dnia, w którym roszczenie stało się wymagalne</p> <p>20 lat - dla danych związanych z przedawnieniem roszczeń o naprawienie szkody wyrządzonej czynem niedozwolonym, gdy szkoda wynika ze zbrodni lub występku (w rozumieniu przepisów kodeksu karnego), liczonych od daty popełnienia przestępstwa</p>
3	Ordynacja podatkowa	Art. 70, 86, 88	<p>5 lat - dla danych związanych z zobowiązaniami podatkowymi, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym upłynął termin płatności podatku</p> <p>5 lat - dla danych koniecznych do prowadzenia ksiąg podatkowych Banku i wypełnienia obowiązku przechowywania tych ksiąg i dokumentów z nimi związanych, do czasu upływu okresu przedawnienia zobowiązania podatkowego</p> <p>5 lat - dla danych niezbędnych do wystawiania rachunków i wypełnienia obowiązku przechowywania ich kopii, do czasu upływu okresu przedawnienia zobowiązania podatkowego</p>

4	Ustawa o rachunkowości	Art. 71, 72, 73, 74 i art. 75	<p>5 lat - dla danych niezbędnych do prowadzenia ksiąg rachunkowych</p> <p>5 lat - dla danych dotyczących wynagrodzeń pracowników i innych podmiotów (np. zleceniobiorców), karty wynagrodzeń pracowników, bądź ich odpowiedników, przez okres wymaganego dostępu do tych informacji, wynikający z przepisów emerytalnych, rentowych oraz podatkowych</p> <p>do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy, nie krócej jednak niż do dnia rozliczenia osób, którym powierzono składniki aktywów objęte sprzedażą detaliczną - dla danych dotyczących dowodów księgowych dot. wpływów ze sprzedaży detalicznej</p> <p>5 lat - (od początku roku następującego po roku obrotowym, w którym operacje, transakcje i postępowanie zostały ostatecznie zakończone, spłacone, rozliczone lub przedawnione) dla danych które stanowią dowody księgowe dotyczące środków trwałych w budowie, pożyczek, kredytów oraz umów handlowych, roszczeń dochodzonych w postępowaniu cywilnym lub objętych postępowaniem karnym albo podatkowym</p> <p>5 lat - dla danych dot. dokumentacji przyjętego sposobu prowadzenia rachunkowości</p> <p>1 rok - dla danych dot. dokumentów o rękojmi i reklamacji, licząc od daty upływu rękojmi lub rozliczenia reklamacji</p> <p>5 lat - dla danych dot. dokumentów inwentaryzacyjnych</p> <p>5 lat - dla pozostałych dowodów księgowych i sprawozdań, których obowiązek sporządzenia wynika z ustawy o rachunkowości</p>
5	Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi	Art. 83a, 90	<p>5 lat - dla danych znajdujących się w archiwizowanych dokumentów lub innych nośników informacji sporządzanych lub otrzymywanych w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym ww. dokumenty lub nośniki informacji zostały sporządzone lub otrzymane</p> <p>5 lat - dla danych z dokumentów oraz innych nośników informacji związanych z prowadzeniem działalności maklerskiej, przez firmę inwestycyjną, która zaprzestała tej działalności, licząc od dnia zaprzestania prowadzenia działalności</p>
6	Ustawa o usługach płatniczych	Art. 12a, 75 i art. 132l	<p>5 lat - dla danych, które może przechowywać wydawca instrumentów płatniczych lub agent rozliczeniowy na podstawie art. 12 a ustawy, licząc od dnia rozwiązania stosownej umowy</p> <p>5 lat - dla danych z dokumentów jakie krajowa instytucja płatnicza (krajowa instytucja pieniądza elektronicznego) jest obowiązana przechowywać w związku ze świadczeniem usług płatniczych oraz prowadzoną działalnością w zakresie wydawania pieniądza elektronicznego, licząc od dnia ich wytworzenia lub otrzymania</p>

7	Ustawa o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi	Art. 32a, 69, 70z i art. 227	<p>5 lat - dla danych z dokumentów i innych nośników informacji związane z prowadzeniem działalności, o której mowa w art. 32 ust. 2 i 2b, jakie podmiot, o którym mowa w art. 32 ust. 2 ustawy jest obowiązany przechowywać i archiwizować, licząc od zakończenia roku, w którym sporządzono dany dokument lub inny nośnik informacji, chyba że odrębne przepisy wymagają dłuższego przechowywania</p> <p>5 lat - dla danych z dokumentów i innych nośników informacji jakie towarzystwo ma obowiązek przechowywać i archiwizować na podstawie art. 69 ustawy, licząc od od zakończenia roku, w którym sporządzono dany dokument lub inny nośnik informacji, chyba że odrębne przepisy wymagają ich dłuższego przechowywania</p> <p>5 lat - dla danych z dokumentów oraz innych nośników informacji, które podmioty, o których mowa w art. 32 ust. 2 lub 192 ust. 1 ustawy, mają obowiązek archiwizować i przechowywać, w związku z zaprzestaniem wykonywania działalności, licząc od dnia zaprzestania takiej działalności</p> <p>5 lat - w odniesieniu do danych z dokumentów i innych nośników informacji jakie towarzystwo lub depozytariusz ma obowiązek przechowywać i archiwizować, w związku z likwidacją funduszu lub wygaśnięciem lub cofnięciem zezwolenia na wykonywanie działalności przez towarzystwo, licząc od dnia rozwiązania funduszu</p> <p>5 lat - w odniesieniu do danych z dokumentów i innych nośników informacji jakie zarządzający ASI ma obowiązek przechowywać i archiwizować w odniesieniu do alternatywnej spółki inwestycyjnej, którą zarządza</p>
8	Ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji	Art. 29	2 lata - w odniesieniu do danych deponentów banku, znajdujących się w raportach z wynikami testów systemu wyliczania sporządzanych przez podmioty objęte systemem gwarantowania, licząc od dnia sporządzenia raportu
9	Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną	Art. 18, 19 i art. 21	Czas przechowywania różny (brak wskazania jednoznacznego okresu) - uzależniony od istnienia podstaw przetwarzania wskazanych w treści przepisów (niezbędność przetwarzania)
10	Ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	Art. 8, 8a i art. 9k	<p>5 lat - dla danych związanych z transakcjami rejestrowanymi przez instytucję obowiązana, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokonano ostatniego zapisu związanego z transakcją</p> <p>5 lat - dla danych znajdujących się w wynikach bieżących analiz przeprowadzonych transakcji, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym ich dokonano</p> <p>5 lat - dla danych pozyskanych w wyniku stosowania środków bezpieczeństwa, o których mowa w art. 8b i 9e ustawy, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym przeprowadzono transakcje z klientem</p>
11	Ustawa o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji	Art. 20	3 lata (nie dłużej niż 10 lat) - w odniesieniu do danych niezbędnych do dochodzenia roszczeń z tytułu nieuczciwej konkurencji, licząc od dnia, w którym poszkodowany dowiedział się albo przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć o szkodzie i o osobie obowiązanej do jej naprawienia; przy roszczeniach o naprawienie szkody wyrządzonej czynem nieuczciwej konkurencji - nie dłużej niż dziesięć lat od dnia, w którym nastąpiło zdarzenie wywołujące szkodę

12	Rozporządzenie w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych	§§ 95, 97, 98 i § 99	5 lat - dla danych z dokumentów, o których mowa w ww. paragrafie, związanych ze świadczeniem określonych usług, licząc od dnia sporządzenia lub otrzymania takich dokumentów lub od pierwszego dnia następującego po roku, w którym sporządzono lub otrzymano dokument lub został rozwiązany lub wygasł stosunek prawny wynikający z odpowiedniego dokumentu
13	Rozporządzenie w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych	§ 20	5 lat - dla danych z dokumentów i innych nośników danych przechowywanych i archiwizowanych przez firmę inwestycyjną, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym te dokumenty i inne nośniki informacji opracowano, prowadzono lub sporządzono
14	Rozporządzenie w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków	§ 49	5 lat - w odniesieniu do danych z przechowywanych dowodów księgowych w oryginalnej postaci (zgodnie z art. 74 ustawy o rachunkowości)

*	Ustawa o Sądzie Najwyższym	Art. 89 w zw. z art. 115	<p>Od prawomocnego orzeczenia sądu powszechnego lub sądu wojskowego kończącego postępowanie w sprawie, może być wniesiona skarga nadzwyczajna, jeżeli jest to konieczne dla zapewnienia praworządności i sprawiedliwości społecznej i: 1) orzeczenie narusza zasady lub wolności i prawa człowieka i obywatela określone w Konstytucji, 2) orzeczenie w sposób rażący narusza prawo przez błędną jego wykładnię lub niewłaściwe zastosowanie, 3) zachodzi oczywista sprzeczność istotnych ustaleń sądu z treścią zebranego w sprawie materiału dowodowego</p> <p>Art. 115. § 1. W okresie 3 lat od dnia wejścia w życie niniejszej ustawy skarga nadzwyczajna może być wniesiona od prawomocnych orzeczeń kończących postępowanie w sprawach, które uprawomocniły się po dniu 17 października 1997 r.</p>
---	----------------------------	--------------------------	---