

Bankunterlagen: Fristen- und Löschentscheidung

Version: 11.09.2026

Dokumentklasse bestimmen

Rechtsträger: [eintragen]

Dokument- / Datenklasse: [eintragen]

Inhalt und Zweck: [eintragen]

Führendes System und weitere Kopien: [eintragen]

Fachlich verantwortlich: [eintragen]

Regeln zuordnen

Rechtsgrundlage / Fundstelle	Dokumentbezug	Dauer	Auslöser des Fristbeginns	Übergangsregel	Entscheidung
[eintragen]	[eintragen]	[eintragen]	[eintragen]	[eintragen]	[eintragen]

Prüfpunkte für deutsche Bankunterlagen:

- HGB § 257: Handelsbücher und Abschlüsse zehn Jahre; Handelsbriefe sechs Jahre. Für Buchungsbelege der in Absatz 4 Satz 2 genannten Institute gilt zehn Jahre, nicht pauschal die allgemeine Achtjahresfrist.
- AO § 147: steuerliche Unterlagen und noch offene Festsetzungsfristen gesondert betrachten.
- GwG § 8: grundsätzlich fünf Jahre, längere gesetzliche Pflichten berücksichtigen; gesetzliche Vernichtungsgrenze und konkreten Fristbeginn prüfen.
- Sonstige Daten: Erforderlichkeit für Zweck und Rechtsgrundlage beurteilen. Der Speicherort allein begründet keine Frist.

Frist berechnen

Auslösendes Ereignis: [Beschreibung und Datum]

Gesetzlicher Fristbeginn: [Datum / Jahresende]

Reguläres Fristende: [Datum]

Frühester Löszeitpunkt: [Datum, vor Prüfung weiterer Pflichten und Sperren]

Ausnahmen und Konflikte entscheiden

Anlass / Sperre	Konkrete Rechtsgrundlage	Betroffene Unterlagen	Entscheidung	Verantwortlich	Wiedervorlage
[eintragen]	[eintragen]	[eintragen]	[eintragen]	[eintragen]	[Datum]

Mehrere Pflichten werden inhaltlich aufgelöst. Bei gesetzlichen Höchstfristen nicht lediglich das rechnerisch längste Datum übernehmen. Aufbewahrung bedeutet keine beliebige Weiterverwendung. Artikel 18 DSGVO nur bei seinen eigenen Voraussetzungen anwenden.

Umsetzung nachweisen

- Zulässige Archivzugriffe und Nutzungszwecke: [eintragen]
- Lösungsverfahren je System und Kopie: [eintragen]
- Sicherungen und erneute Löschung nach Wiederherstellung: [eintragen]
- Umgang mit laufendem Auskunfts- oder Löschersuchen: [eintragen]
- Ausführung: [Datum / Umfang / Ergebnis / Ausnahmen]
- Prüfung und Freigabe: [Person / Datum]

Quellen

- [HGB § 257](#)
- [AO § 147](#)
- [GwG § 8](#)
- [DSGVO, Artikel 5, 17 und 18](#)