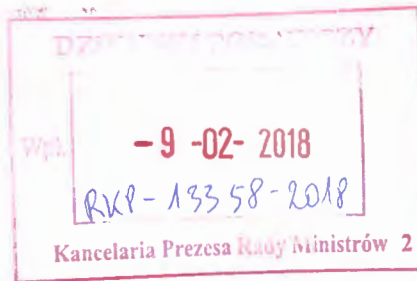




MINISTER PRZEDSIĘBIORCZOŚCI  
I TECHNOLOGII

JADWIGA EMILEWICZ

DDR-III.0210.17.2017  
IK: 654718



KPRM



Warszawa, lutego 2018 r.

**KANCELARIA PREZESA RADY MINISTRÓW**

Departament Rady Ministrów

RM-10-17-18 09-02-2018 r.

CZŁONKOWIE RADY MINISTRÓW

Przedstawiam dokument rządowy zgłoszony przez

**Ministra Przedsiębiorczości i Technologii**

- do rozpatrzenia.

(-) Sekretarz Rady Ministrów

**Pani**

**Jolanta Rusiniak**

**Sekretarz Rady Ministrów**

*Szanowna Pani Minister,*

stosownie do § 81 ust. 1 i § 82 ust. 1 Regulaminu pracy Rady Ministrów przekazuję – opracowany przez Ministerstwo Przedsiębiorczości i Technologii (wcześniej: Ministerstwo Rozwoju) *projekt ustawy o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie w podmiotach sektora finansowego* (numer w Wykazie prac legislacyjnych i programowych Rady Ministrów – UD 283), z uprzejmą prośbą o jego rozpatrzenie na posiedzeniu Rady Ministrów.

Projekt stanowi element pakietu ułatwień dla przedsiębiorców „100 zmian dla firm”, który stanowi I etap realizacji Planu na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju.

Celem projektu jest zwiększenie ochrony interesów podmiotów sektora finansowego oraz ich klientów przez poszerzenie możliwości zapobiegania nadużyciom i w konsekwencji – zwiększenie bezpieczeństwa obrotu. Projekt stanowi ponadto odpowiedź na wielokrotnie zgłaszane uwagi organizacji przedsiębiorców oraz potencjalnych inwestorów. Brak możliwości badania niekaralności przyszłych pracowników w podmiotach sektora finansowego jest czynnikiem utrudniającym nowe inwestycje w tym sektorze.

Szczególny charakter sektora finansowego powoduje, że zatrudniane w nim osoby powinna cechować nieposzlakowana opinia. Wynika to ze skali ryzyk wiążących się z działalnością podmiotów sektora finansowego dla stabilności systemu finansowego oraz całej gospodarki, a także dla poszczególnych uczestników rynku (w tym konsumentów). Projekt przyznaje w związku z tym pracodawcom sektora finansowego uprawnienia do badania niekaralności osób zatrudnionych i osób ubiegających się o zatrudnienie w tych podmiotach, w szczególności na stanowiskach związanych z zarządzaniem mieniem pracodawcy lub osób trzecich, dostępem do informacji prawnie chronionych lub wymagających podejmowania decyzji obciążonych wysokim ryzykiem utraty mienia lub środków lub ujawnienia informacji chronionych. Projekt przewiduje także możliwość weryfikacji niekaralności w firmach świadczących na rzecz podmiotów sektora finansowego usługi bezpośrednio związane z przedmiotem podstawowej działalności podmiotów sektora finansowego (takich jak outsourcerzy, agenci). Brak regulacji w tym zakresie istotnie zwiększa bowiem ryzyka operacyjne w sektorze finansowym, a jednocześnie zmniejsza konkurencyjność takich firm na rynku międzynarodowym i może im utrudniać pozyskiwanie nowych instytucjonalnych klientów.

Stosownie do art. 5 *ustawy o działalności lobbingsowej w procesie stanowienia prawa* oraz art. 52 § 1 *uchwały Regulaminu pracy Rady Ministrów* projekt ustawy został udostępniony w BIP Rządowego Centrum Legislacji. Zainteresowanie udziałem w pracach w trybie przepisów ww. ustawy zgłosiła Krzysztof Rożko i Wspólnicy Kancelaria Prawna spółka komandytowa.

Pismem z 28 sierpnia 2017 r. projekt został skierowany do uzgodnień międzyresortowych, opiniowania oraz konsultacji publicznych. Projekt ustawy został również przekazany do zaopiniowania przez Radę Dialogu Społecznego pismem z 28 sierpnia 2017 r. Dotychczas nie wpłynęło stanowisko RDS do projektu.

W dniu 9 października 2017 r. odbyła się konferencja uzgodnieniowa. Po przeanalizowaniu uwag zgłoszonych w ramach uzgodnień i konsultacji oraz po dyskusji podczas konferencji uzgodnieniowej, projektodawca dokonał zmian w projekcie, uwzględniając większość uwag, jak również biorąc pod uwagę opinię Rady Legislacyjnej (pismo z 10 listopada 2017 r. (znak: DP.RL.10.29.2017.BW(2)).

Projekt nie dotyczy problematyki samorządu terytorialnego, w związku z czym nie został przekazany do zaopiniowania Komisji Wspólnej Rządu i Samorządu Terytorialnego.

W dniu 1 lutego 2018 r. Stały Komitet Rady Ministrów przyjął projekt i rekomendował go Radzie Ministrów.

Minister Spraw Zagranicznych 29 stycznia br. wydał opinię o zgodności projektu z prawem Unii Europejskiej.

W ramach prac komisji prawniczej w dniu 7 lutego br. projekt został dopracowany pod względem legislacyjno-prawnym, przy uwzględnieniu wcześniej zgłaszanych uwag i potrzeby zapewnienia systemowej spójności regulacji.

W projekcie kierowanym do rozpatrzenia przez komisję prawniczą uwzględniono uwagi Ministra Finansów. W wyniku analizy projektu w trakcie prac komisji uznano jednak, że nie ma potrzeby uzupełniania projektu o dominujący podmiot nieregulowany w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ponieważ definicja dominującego podmiotu nieregulowanego jest odpowiednikiem zdefiniowanego w dyrektywie 2002/87/WE pojęcia finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej, która z kolei jest podtypem instytucji finansowej zdefiniowanej w rozporządzeniu 575/2013 uwzględnionej już w projekcie ustawy.

Zgodnie z uwagą RCL zgłoszoną do projektu na posiedzenie Stałego Komitetu Rady Ministrów doprecyzowano brzmienie przepisów odnoszących się do podmiotów świadczących usługi na rzecz innych podmiotów. Uprawnienie do badania niekaralności będzie przysługiwało podmiotowi świadczącemu usługi na rzecz podmiotów sektora finansowego i podmiotów, którym ustawa przyznaje uprawnienia podmiotu sektora finansowego, wyłącznie w stosunku do osób zatrudnianych na stanowiskach związanych ze świadczeniem usług dla tych podmiotów.

W projekcie uwzględniono uwagę RCL zgłoszoną na KRM, zgodnie z którą za nadmiarowe uznano rozwiązanie przewidujące możliwość rozwiązania stosunku pracy lub rozwiązania innej umowy na podstawie, której osoba jest zatrudniona, w przypadku osoby, która dotychczas zajmowała stanowisko niekwalifikujące się do weryfikacji pod względem niekaralności, a w związku z zamiarem powierzenia jest stanowiska, na którym weryfikacja będzie możliwa, osoba nie przedstawiła informacji dotyczących niekaralności lub udzieliła informacji potwierdzających skazanie prawomocnym wyrokiem. Zgodnie z przedłożonym projektem żądanie oświadczenia lub informacji z KRK będzie możliwe od osoby, która dotychczas była zatrudniona na stanowisku niekwalifikującym się do weryfikacji niekaralności w związku z zamiarem powierzenia jej pracy na stanowisku, na którym weryfikacja jest możliwa, jeżeli osoba ta wyrazi zgodę na powierzenie jej pracy na tym stanowisku. Ponadto, w takim przypadku nieudzielenie bądź nieudokumentowanie informacji albo udzielenie informacji potwierdzających skazanie prawomocnym wyrokiem nie będzie mogło stanowić przyczyny rozwiązania stosunku pracy lub rozwiązania innej umowy na podstawie, której osoba jest zatrudniona.

Dodatkowo w wyniku dyskusji na posiedzeniu komisji prawniczej, do projektu wprowadzono zmiany merytoryczne.

1. Poszerzono katalog podmiotów sektora finansowego, do których będzie miała zastosowanie regulacja, o niektóre podmioty zagraniczne, które mogą transgranicznie wykonywać działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz o przedstawicielstwa banków zagranicznych, instytucji kredytowych, funduszy zagranicznych, zagranicznej firmy inwestycyjnej oraz zagranicznej osoby prawnej, a także przedstawiciela funduszu zagranicznego.

2. W związku z przewidzianymi w projekcie sankcjami w przypadku nieudzielenia lub nieudokumentowania przez osobę zatrudnioną informacji dotyczących niekaralności, wprowadzono zmianę merytoryczną

polegającą na dodaniu przepisu określającego termin, w którym osoba zatrudniona będzie zobowiązana do przedłożenia informacji o niekaralności. Po zasięgnięciu opinii przedstawicieli Krajowego Rejestru Karnego biorących udział w posiedzeniu komisji prawniczej, zdaniem MPiT 14-dniowy termin będzie wystarczający. Wyjątek będzie stanowiła sytuacja kiedy uchybienie terminu nastąpi bez winy osoby, której dotyczyło żądanie pracodawcy. Wówczas osoba zatrudniona będzie obowiązana udzielić informacji w terminie 7 dni od dnia ustania przyczyny, która spowodowała uchybienie terminu.

3. W trakcie prac komisji prawniczej zweryfikowano i w konsekwencji uzupełniono katalog przestępstw w zakresie których podmiot sektora finansowego lub podmiot działający na jego rzecz będzie miał uprawnienie do weryfikowania informacji o niekaralności, kierując się zasadą, aby w katalogu mieściły się przestępstwa stypizowane w ustawach sektorowych, związane z działalnością na rynku finansowym.

4. W celu uniknięcia ewentualnych wątpliwości interpretacyjnych, projekt uzupełniono również o przepis przejściowy zgodnie z którym przepisy ustawy będą miały zastosowanie również do osób będących zatrudnionymi według stanu na dzień wejścia w życie ustawy. W związku z wejściem w życie ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, która uchyla z dniem 1 października br. ustawę z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym w projekcie wprowadzono natomiast przepis epizodyczny, zgodnie z którym od dnia wejścia w życie ustawy do 30 września 2018 r. przepisy będą miały zastosowanie również do agentów ubezpieczeniowych i brokerów ubezpieczeniowych, o których mowa w ustawie o pośrednictwie ubezpieczeniowym oraz do podmiotów działających na ich rzecz.

Uzasadnienie projektu zostało uzupełnione o wyjaśnienie wprowadzonych zmian.

Dokumenty związane z dotychczasowym przebiegiem prac legislacyjnych nad projektem ustawy są dostępne na stronie BIP RCL (<https://legislacja.rcl.gov.pl/projekt/12302300>).

*Z poważaniem,*

Jadwiga Emilewicz

Minister Przedsiębiorczości i Technologii

Załączniki:

1. Projekt ustawy wraz uzasadnieniem i OSR;
2. Raport z konsultacji publicznych z zestawieniem uwag z opiniowania;
3. Opinia o zgodności z prawem Unii Europejskiej;
4. Opinia Rady Legislacyjnej wraz ze stanowiskiem wnioskodawcy;
5. Zgłoszenie zainteresowania pracami nad projektem wniesione w trybie przepisów o działalności lobbingskiej w procesie stanowienia prawa.

**Potwierdzam zgodność kopii z dokumentem elektronicznym:**

Identyfikator dokumentu	654718.1641077.1253160
Nazwa dokumentu	08 02 18 pismo RM niekaralność.pdf
Data dokumentu	2018-02-08 18:00:16
Skrót dokumentu	2EE21C0E1D0B6C3EDF25CC4AA026772CF6 CC271A
Wersja dokumentu	1.2
Data podpisu	2018-02-08 18:00:10
Podpisane przez	Jadwiga Emilewicz; Ministerstwo Przedsiębiorczości i Technologii podsekretarz stanu
Akceptacja	Modzelewska Luiza, 2018-02-08 12:15:52, wersja 1.0 (zastępca dyrektora departamentu, Departament Doskonalenia Regulacji Gospodarczych (DDR), Departament Doskonalenia Regulacji Gospodarczych (DDR)) Ministerstwo Rozwoju
	EZD 3.30.481.4063.7706
Data wydruku:	2018-02-09 07:23:10
Autor wydruku:	Stolaś-Markiewicz Sylwia główny specjalista ds. legislacji

## U S T A W A

z dnia 2018 r.

### **o zasadach pozyskiwania informacji o niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie i osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego**

**Art. 1.** 1. Ustawa określa zasady pozyskiwania informacji dotyczących niekaralności osób ubiegających się o zatrudnienie oraz osób zatrudnionych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na niektórych stanowiskach w podmiotach sektora finansowego.

2. Przepisy ustawy stosuje się do osób ubiegających się o zatrudnienie oraz osób zatrudnionych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w podmiotach sektora finansowego bez względu na podstawę prawną świadczenia pracy. Przez zatrudnienie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w podmiotach sektora finansowego rozumie się stosunek prawny, na podstawie którego osoba przebywająca na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej wykonuje czynności na rzecz podmiotu sektora finansowego, na podstawie stosunku pracy, umowy o dzieło, umowy zlecenia, umowy o świadczenie usług, umowy agencyjnej lub innej umowy o podobnym charakterze.

3. Przepisy ustawy dotyczące podmiotów sektora finansowego stosuje się także do:

- 1) Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego;
- 2) Biura Rzecznika Finansowego;
- 3) Narodowego Banku Polskiego;
- 4) Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- 5) Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego.

4. Przepisów ustawy nie stosuje się do osób ubiegających się o zatrudnienie oraz osób zatrudnionych w podmiotach sektora finansowego, w przypadku których wymóg niekaralności uregulowano w przepisach ustaw wymienionych w art. 3, w szczególności do założycieli, członków organów oraz osób ubiegających się o powołanie na stanowisko członka zarządu lub rady nadzorczej, w przypadku których w przepisach tych uregulowano wymóg niekaralności.

5. Ilekroć w ustawie jest mowa o państwie członkowskim należy przez to rozumieć państwo, które jest członkiem Unii Europejskiej lub stroną umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.

**Art. 2.** 1. Podmiotem sektora finansowego w rozumieniu ustawy jest:

- 1) bank krajowy, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876, 2361 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62, 106 i 138);
- 2) instytucja kredytowa, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, oraz oddział instytucji kredytowej, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 18 tej ustawy;
- 3) oddział banku zagranicznego, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 4) przedstawicielstwa banków zagranicznych i instytucji kredytowych, o których mowa w art. 42 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 5) przedsiębiorstwo pomocniczych usług bankowych, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 12 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, mające siedzibę na terytorium państwa członkowskiego;
- 6) instytucja finansowa, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.<sup>1)</sup>), zwanego dalej „rozporządzeniem 575/2013”, mająca siedzibę na terytorium państwa członkowskiego;
- 7) holding mieszany, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 22 rozporządzenia 575/2013, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego;
- 8) towarzystwo, o którym mowa w art. 2 pkt 3 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 56, z 2017 r. poz. 2491 oraz z 2018 r. poz. 106 i 138);

---

<sup>1)</sup> Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 208 z 02.08.2013, str. 68, Dz. Urz. UE L 321 z 30.11.2013, str. 6, Dz. Urz. UE L 165 z 04.06.2014, str. 31, Dz. Urz. UE L 11 z 17.01.2015, str. 37, Dz. Urz. UE L 143 z 09.06.2015, str. 7, Dz. Urz. UE L 328 z 12.12.2015, str. 108, Dz. Urz. UE L 151 z 08.06.2016, str. 4, Dz. Urz. UE L 171 z 29.06.2016, str. 153, Dz. Urz. UE L 336 z 10.12.2016, str. 36, Dz. Urz. UE L 20 z 25.01.2017, str. 4, Dz. Urz. UE L 144 z 07.06.2017, str. 14, Dz. Urz. UE L 310 z 25.11.2017, str. 1, Dz. Urz. UE L 345 z 27.12.2017, str. 27 oraz Dz. Urz. UE L 347 z 28.12.2017, str. 1.

- 9) spółka zarządzająca, o której mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, oraz oddział spółki zarządzającej, o którym mowa w art. 270 ust. 1 tej ustawy;
- 10) spółka mająca siedzibę na terytorium państwa należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, zarządzająca funduszem inwestycyjnym działającym zgodnie z aktami prawnymi wydawanymi przez instytucje i organy Unii Europejskiej, regulującymi zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe, o której mowa w art. 276 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, oraz oddział takiej spółki utworzony na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 11) zarządzający z UE, o którym mowa w art. 2 pkt 10c ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, oraz oddział zarządzającego z UE, o którym mowa w art. 276a ust. 2 tej ustawy;
- 12) osoba prawna mająca siedzibę na terytorium państwa należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, zarządzająca alternatywnym funduszem inwestycyjnym na podstawie zezwolenia wydanego przez właściwy organ państwa jej siedziby, działająca zgodnie z aktami prawnymi wydawanymi przez instytucje i organy Unii Europejskiej, regulującymi działalność zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, o której mowa w art. 276i ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, oraz oddział takiej osoby prawnej utworzony na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej;
- 13) przedstawiciel funduszu zagranicznego, o którym mowa w art. 256 ust. 1f ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 14) alternatywna spółka inwestycyjna, o której mowa w art. 8a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 15) zarządzający ASI, o którym mowa w art. 8b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 16) podmiot z siedzibą lub miejscem zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, prowadzący, na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy zagranicznych oraz funduszy

inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego, o którym mowa w art. 32 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;

- 17) instytucja pożyczkowa, o której mowa w art. 5 pkt 2a ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. z 2016 r. poz. 1528 oraz z 2017 r. poz. 819), mająca siedzibę na terytorium państwa członkowskiego lub Konfederacji Szwajcarskiej;
- 18) związek rewizyjny utworzony przez banki spółdzielcze, o którym mowa w art. 15 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2016 r., poz. 1826 oraz z 2017 r. poz. 1089);
- 19) jednostka zarządzająca systemem ochrony, o której mowa w art. 22d ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
- 20) agent rozliczeniowy, o którym mowa w art. 2 pkt 1a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2003 oraz z 2018 r. poz. 62);
- 21) biuro usług płatniczych, o którym mowa w art. 2 pkt 2a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 22) instytucja pieniądza elektronicznego, o której mowa w art. 2 pkt 10a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 23) organizacja płatnicza, o której mowa w art. 2 pkt 19c ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, mająca siedzibę na terytorium państwa członkowskiego;
- 24) podmiot uczestniczący, o którym mowa w art. 2 pkt 22a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego;
- 25) wydawca instrumentu płatniczego, o którym mowa w art. 2 pkt 35a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego;
- 26) oddział unijnej instytucji płatniczej, o którym mowa w art. 96 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 27) oddział unijnej instytucji pieniądza elektronicznego, o którym mowa w art. 132y ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 28) oddział zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego, o którym mowa w art. 132zh ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;



- 29) agencja ratingowa, o której mowa w art. 3 ust. 1 lit. b rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych (Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009, str. 1, z późn. zm.<sup>2)</sup>);
- 30) spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, o której mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2065, 2486 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 62, 106 i 138);
- 31) Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa, o której mowa w ustawie z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;
- 32) Krajowy Fundusz Kapitałowy, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 4 marca 2005 r. o Krajowym Funduszu Kapitałowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 901);
- 33) powszechne towarzystwo emerytalne oraz pracownicze towarzystwo emerytalne, o których mowa w art. 8 pkt 8 i 9 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 870 i 1321 oraz z 2018 r. poz. 138);
- 34) Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, o którym mowa w art. 120 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 2060 i 1948, z 2017 r. poz. 1089, 1926 i 2361 oraz z 2018 r. poz. 79);
- 35) Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych Spółka Akcyjna, o której mowa w art. 5 ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 826 oraz z 2018 r. poz. 8);
- 36) krajowy zakład ubezpieczeń, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. z 2017 r. poz. 1170, z późn. zm.<sup>3)</sup>);
- 37) krajowy zakład reasekuracji, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 19 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 38) spółka celowa, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 44 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, mająca siedzibę na terytorium państwa członkowskiego;

---

<sup>2)</sup> Zmiany wymienionego rozporządzenia zostały ogłoszone w Dz. Urz. UE L 350 z 29.12.2009, str. 59, Dz. Urz. UE L 145 z 31.05.2011, str. 30, Dz. Urz. UE L 174 z 01.07.2011, str. 1, Dz. Urz. UE L 146 z 31.05.2013, str. 1, Dz. Urz. UE L 153 z 22.05.2014, str. 1 oraz Dz. Urz. UE L 347 z 28.12.2017, str. 35.

<sup>3)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 1089, 1926, 2102 i 2486 oraz z 2018 r. poz. 8 i 106.

- 39) oddział, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 40) zagraniczny zakład ubezpieczeń, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 55 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego;
- 41) zagraniczny zakład reasekuracji, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 56 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego;
- 42) zewnętrzna instytucja oceny wiarygodności kredytowej, o której mowa w art. 3 ust. 1 pkt 58 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 43) główny oddział, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 11 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 44) dominujący podmiot ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 45) mieszany dominujący podmiot ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 21 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 46) Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., o którym mowa w art. 3 pkt 20 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2017 r. poz. 1768, 2486 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 106 i 138);
- 47) spółka, której Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. przekazał wykonywanie czynności z zakresu zadań, o których mowa w art. 48 ust. 1 pkt 1-6 lub ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 48) centralny depozyt papierów wartościowych, o którym mowa w art. 3 pkt 21a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 49) dom maklerski, o którym mowa w art. 95 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 50) zagraniczna firma inwestycyjna, o której mowa w art. 3 pkt 32 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, oraz oddział zagranicznej firmy inwestycyjnej, o którym mowa w art. 117 tej ustawy;
- 51) oddział zagranicznej osoby prawnej prowadzącej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność maklerską, o którym mowa w art. 115 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;

- 52) przedstawicielstwo zagranicznej firmy inwestycyjnej oraz przedstawicielstwo zagranicznej osoby prawnej, o których mowa w art. 116 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 53) spółka prowadząca rynek regulowany, o której mowa w art. 21 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 54) spółka prowadząca izbę rozliczeniową, o której mowa w art. 68a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 55) spółka prowadząca izbę rozrachunkową, o której mowa w art. 68a ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 56) CCP, o którym mowa w art. 3 pkt 49 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 57) zatwierdzony podmiot publikujący, o którym mowa w art. 3 pkt 33a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 58) dostawca informacji skonsolidowanych, o którym mowa w art. 3 pkt 33b ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 59) zatwierdzony mechanizm sprawozdawczy, o którym mowa w art. 3 pkt 33c ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
  - 60) instytucja rynku towarów giełdowych, o której mowa w art. 2 pkt 13 ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1127, 1089 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 106 i 138);
  - 61) podmiot, o którym mowa w art. 9 ust. 3 pkt 4 ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych, prowadzący na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego rachunki lub rejestry towarów giełdowych w rozumieniu tej ustawy;
  - 62) Polska Wytwórnia Papierów Wartościowych S.A.;
  - 63) podmiot niebędący bankiem ani instytucją kredytową, który prowadzi działalność gospodarczą w zakresie udostępniania składników majątkowych na podstawie umowy leasingu.
2. Podmiotem sektora finansowego w rozumieniu ustawy jest także:
- 1) przedsiębiorca mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, któremu bank, w drodze umowy, powierzył wykonywanie czynności zgodnie z art. 6a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
  - 2) przedsiębiorca mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, któremu spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa powierzyła, w drodze umowy,

pośrednictwo w zawieraniu i zmianie umów o wykonywanie czynności, o których mowa w art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych, zgodnie z art. 9a ust. 1 tej ustawy, lub któremu spółdzieleca kasa oszczędnościowo-kredytowa powierzyła wykonywanie czynności faktycznych związanych z wykonywaniem czynności, o których mowa w art. 3 ust. 1 tej ustawy, zgodnie z art. 9b tej ustawy;

- 3) przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, o których mowa w art. 4 ust. 1 oraz art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2017 r. poz. 2168, 2290 i 2486 oraz z 2018 r. poz. 107), któremu towarzystwo funduszy inwestycyjnych powierzyło wykonywanie czynności na podstawie umowy, o której mowa w art. 45a ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 4) przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, o których mowa w art. 4 ust. 1 oraz art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, któremu zarządzający ASI powierzył wykonywanie czynności na podstawie umowy, o której mowa w art. 70g ust. 1 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 5) przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, o których mowa w art. 4 ust. 1 oraz art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, któremu depozytariusz, zgodnie z art. 81i ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, powierzył wykonywanie czynności w zakresie związanym z realizacją funkcji przechowywania aktywów funduszu albo alternatywnej spółki inwestycyjnej;
- 6) przedsiębiorca, któremu krajowa instytucja płatnicza powierzyła wykonywanie określonych czynności, zgodnie z art. 86 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 7) przedsiębiorca, któremu biuro usług płatniczych powierzyło wykonywanie określonych czynności, zgodnie z art. 121 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 8) przedsiębiorca, któremu krajowa instytucja pieniądza elektronicznego powierzyła wykonywanie określonych czynności, zgodnie z art. 132v ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;

- 9) przedsiębiorca, za pośrednictwem którego krajowa instytucja pieniądza elektronicznego dokonuje wykupu pieniądza elektronicznego, zgodnie z art. 132t ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 10) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, uprawniony do prowadzenia rachunków papierów wartościowych, któremu pracowniczy fundusz emerytalny powierzył prowadzenie rachunków ilościowych, zgodnie z art. 101 ust. 2 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- 11) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, uprawniony do prowadzenia działalności w zakresie zarządzania portfelami, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, i posiadający zezwolenie na wykonywanie tej działalności, któremu pracowniczy fundusz emerytalny powierzył zarządzanie aktywami funduszu, zgodnie z art. 152 ust. 1 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
- 12) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, któremu zakład ubezpieczeń powierzył wykonywanie czynności ubezpieczeniowych, o których mowa w art. 4 ust. 7 pkt 3, ust. 8 lub 9 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zgodnie z art. 73 ust. 1 tej ustawy;
- 13) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, któremu zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powierzył wykonywanie czynności, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 2, 4 lub ust. 5 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zgodnie z art. 73 ust. 2 tej ustawy;
- 14) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, któremu zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powierzył wykonywanie funkcji należących do systemu zarządzania, zgodnie z art. 73 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 15) przedsiębiorca lub przedsiębiorca zagraniczny, o których mowa w art. 4 ust. 1 oraz art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, któremu firma inwestycyjna, o której mowa w art. 3 pkt 33 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, w drodze umowy, powierzyła wykonywanie określonych czynności, zgodnie z art. 81a tej ustawy;

- 16) pośrednik kredytu hipotecznego, o którym mowa w art. 4 pkt 15 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz. U. poz. 819);
- 17) agent, o którym mowa w art. 4 pkt 1 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami;
- 18) pośrednik kredytowy, o którym mowa w art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
- 19) agent, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;
- 20) agent firmy inwestycyjnej, o którym mowa w art. 79 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;
- 21) agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 pkt 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń (Dz. U. poz. 2486);
- 22) agent oferujący ubezpieczenia uzupełniające, o którym mowa w art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
- 23) broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 3 pkt 5 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
- 24) broker reasekuracyjny, o którym mowa w art. 3 pkt 4 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń;
- 25) podmiot mający siedzibę lub miejsce zamieszkania w innym niż Rzeczpospolita Polska państwie członkowskim, wykonujący działalność agencyjną albo działalność brokerską na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o którym mowa w art. 42 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń, oraz oddział takiego podmiotu utworzony na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

3. Uprawnienia i obowiązki podmiotu sektora finansowego określone w ustawie przysługują także:

- 1) przedsiębiorcy mającemu siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, któremu podmiot, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, powierzył w drodze odrębnej umowy, wykonywanie czynności, zgodnie z art. 6a ust. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;
- 2) przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu, o których mowa w art. 4 ust. 1 oraz art. 5 pkt 3 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej, któremu przekazano wykonywanie powierzonych czynności zgodnie z art. 45a ust. 4b

lub 4c, art. 70g ust. 4 lub art. 81j ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;

- 3) podmiotowi mającemu siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, któremu podmiot, o którym mowa w ust. 2 pkt 11, przekazał, zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi oraz ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, wykonanie czynności w zakresie zarządzania portfelami pracowniczego funduszu;
- 4) podmiotowi mającemu siedzibę na terytorium państwa członkowskiego, innemu niż towarzystwo funduszy inwestycyjnych, zarządzającemu sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszu sekurytyzacyjnego, o którym mowa w art. 192 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 5) podmiotowi, który świadczy usługi na rzecz podmiotów, o których mowa w pkt 1- 4, w ust. 1, 2 lub w art. 1 ust. 3, z tym że przepisy ustawy stosuje się wyłącznie do osób ubiegających się o zatrudnienie lub zatrudnionych w tym podmiocie na stanowiskach związanych ze świadczeniem usług na rzecz podmiotów, o których mowa w pkt 1-4, w ust. 1, 2 lub w art. 1 ust. 3, jeżeli świadczenie tych usług jest związane z działalnością tych podmiotów uregulowaną w przepisach ustaw lub w bezpośrednio stosowanych przepisach prawa Unii Europejskiej, o których mowa w pkt 1-4, w ust. 1, 2 lub art. 1 ust. 3, a w przypadku podmiotów, o których mowa w:
  - a) ust. 1 pkt 62 - jeżeli świadczenie tych usług jest związane z podstawową działalnością podmiotu, o którym mowa w ust. 1 pkt 62,
  - b) ust. 1 pkt 63 - jeżeli świadczenie tych usług jest związane z działalnością tych podmiotów, o której mowa w ust. 1 pkt 63;
- 6) podmiotowi, który świadczy usługi na rzecz podmiotów z siedzibą na terytorium państwa należącego do Światowej Organizacji Handlu, niebędącego państwem członkowskim, prowadzących działalność na rynku finansowym i uprawnionych, zgodnie z prawem państwa, w którym mają siedzibę, do prowadzenia takiej działalności, o ile usługi te są bezpośrednio związane z przedmiotem podstawowej działalności tych podmiotów, z tym że przepisy ustawy stosuje się wyłącznie do osób ubiegających się o zatrudnienie lub zatrudnionych w tym podmiocie na stanowiskach związanych ze świadczeniem usług na rzecz takich podmiotów.

**Art. 3.** 1. Podmiot sektora finansowego ma prawo żądać od osoby ubiegającej się o zatrudnienie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na stanowisku związanym z zarządzaniem mieniem tego podmiotu lub osób trzecich, dostępem do informacji prawnie chronionych, podejmowaniem decyzji obarczonych wysokim ryzykiem utraty mienia tego podmiotu lub osób trzecich lub wyrządzenia innej znacznej szkody temu podmiotowi lub osobom trzecim, a także, z zastrzeżeniem ust. 2 pkt 2, od osoby zatrudnionej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na takim stanowisku, udzielenia informacji dotyczących skazania prawomocnym wyrokiem za przestępstwo, o którym mowa w:

- 1) art. 61 ustawy z dnia 28 kwietnia 1936 r. - Prawo czekowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 462),
- 2) art. 267b-267d ustawy z dnia 16 września 1982 r. - Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2017 r. poz. 1560 i 1596),
- 3) art. 23-24a ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. poz. 1503, z późn. zm.<sup>4)</sup>),
- 4) art. 115-119 ustawy z dnia 4 lutego 1994 r. o prawie autorskim i prawach pokrewnych (Dz. U. z 2017 r. poz. 880 i 1089),
- 5) art. 77-79 ustawy z dnia 29 września 1994 r. rachunkowości (Dz. U. z 2017 r. poz. 2342 i 2201 oraz z 2018 r. poz. 62),
- 6) art. 42 i art. 42a ustawy z dnia 14 grudnia 1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz. U. z 2014 r. poz. 1866, z późn. zm.<sup>5)</sup>),
- 7) art. 38 - 41, art. 43 i art. 43a ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2014 r. poz. 730 i 913),
- 8) art. 81 ustawy z dnia 5 lipca 1996 r. o doradztwie podatkowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 794 i 1948 oraz z 2017 r. poz. 1089),
- 9) przepisach rozdziałów XIX, XX, XXIII, XXXIII-XXXVII oraz w art. 197, art. 228-231, art. 233, art. 252, art. 255, art. 255a, art. 258 i art. 263 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. z 2017 r. po. 2204 oraz z 2018 r. poz. 20 i 305),
- 10) art. 215-219, art. 220 i art. 222 ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 11) art. 171 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe,

---

<sup>4)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2004 r. poz. 959, 1693 i 1804, z 2005 r. poz. 68, z 2007 r. poz. 1206, z 2009 r. poz. 1540 oraz z 2017 r. poz. 933 i 1132.

<sup>5)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2014 r. poz. 1866, z 2015 r. poz. 978, 1166, 1513 i 1844 oraz z 2016 r. poz. 381 i 615.



- 12) art. 49 i art. 51-54a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922 oraz z 2018 r. poz. 138),
- 13) art. 305r - 306 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2017 r. poz. 201, z późn. zm.<sup>6)</sup>),
- 14) art. 37 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1771),
- 15) przepisów rozdziałów 6-9 działu II w tytule I ustawy z dnia 10 września 1999 r. - Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2017 r. poz. 2226 oraz z 2018 r. poz. 201),
- 16) art. 25 ustawy z dnia 24 maja 2000 r. o Krajowym Rejestrze Karnym (Dz. U. z 2017 r. poz. 678 i 1475 oraz z 2018 r. poz. 106 i 138),
- 17) art. 303 - 305 ustawy z dnia 30 czerwca 2000 r. - Prawo własności przemysłowej (Dz. U. z 2017 r. poz. 776),
- 18) art. 586-592 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1577),
- 19) art. 56a, art. 57-58c, art. 59, art. 59a oraz art. 60 ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych,
- 20) art. 35-37a ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2017 r. poz. 1049),
- 21) art. 24 i art. 25 ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. o ostateczności rozrachunku w systemach płatności i systemach rozrachunku papierów wartościowych oraz zasadach nadzoru nad tymi systemami (Dz. U. z 2018 r. poz. 145),
- 22) art. 6 i art. 7 ustawy z dnia 5 lipca 2002 r. o ochronie niektórych usług świadczonych drogą elektroniczną opartych lub polegających na dostępie warunkowym (Dz. U. z 2015 r. poz. 1341),
- 23) art. 522 i art. 523 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 2344 i 2491),
- 24) art. 225 - 232 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2015 r. poz. 1206, 1273 i 1348),
- 25) art. 47 i art. 48 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 2077 oraz z 2017 r. poz. 60 i 2486),

---

<sup>6)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 648, 768, 935, 1428, 1537, 2169 i 2491 oraz z 2018 r. poz. 106 i 138.

- 26) art. 50 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1449),
- 27) art. 40 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776),
- 28) art. 287, art. 287a, art. 288a-293, art. 294a-296, art. 298 i art. 299 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- 29) art. 126 - 129, art. 131 i art. 132 ustawy z dnia 4 marca 2005 r. o europejskim zgrupowaniu interesów gospodarczych i spółce europejskiej (Dz. U. z 2015 r. poz. 2142),
- 30) art. 178-183 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi,
- 31) art. 45 i art. 46 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o nadzorze nad rynkiem kapitałowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1480 i 2486),
- 32) art. 99-104a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1639 oraz z 2017 r. poz. 452, 724, 791 i 1089),
- 33) art. 20a ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 196, z późn. zm.<sup>7)</sup>),
- 34) art. 105, art. 106 i art. 108 - 110 ustawy z dnia 22 lipca 2006 r. o spółdzielni europejskiej (Dz. U. z 2016 r. poz. 7),
- 35) art. 16 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 2070),
- 36) art. 74v i art. 74w ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych,
- 37) art. 45-51 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2014 r. poz. 1015, z późn. zm.<sup>8)</sup>),
- 38) art. 46-48 ustawy z dnia 25 czerwca 2010 r. o sporcie (Dz. U. z 2017 r. poz. 1463 i 1600),
- 39) art. 59e - 59i ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim,

---

<sup>7)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2017 r. poz. 724, 791, 819, 1089, 2102 i 2486.

<sup>8)</sup> Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2014 r. poz. 1188, z 2015 r. poz. 396, z 2016 r. poz. 1948, z 2017 r. poz. 819 i 933 oraz z 2018 r. poz. 138.

- 40) art. 150-153b ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych,
  - 41) art. 33 i art. 34 ustawy z dnia 16 września 2011 r. o ochronie praw nabywcy lokalu mieszkalnego lub domu jednorodzinnego (Dz. U. z 2017 r. poz. 1468),
  - 42) art. 87 - 98 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz. U. poz. 238, z 2017 r. poz. 1089 i 1199 oraz z 2018 r. poz. 8),
  - 43) art. 430-440 ustawy z dnia z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
  - 44) art. 332-334 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2017 r. poz. 1937 i 2491),
  - 45) art. 40-45 ustawy z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej (Dz. U. z 2016 r. poz. 1579),
  - 46) art. 76-78 ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami,
  - 47) art. 89 i art. 90 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń
- a osoba ubiegająca się o zatrudnienie lub osoba zatrudniona obowiązana jest do udzielenia takich informacji na żądanie podmiotu sektora finansowego.

2. Podmiot sektora finansowego może żądać od osoby zatrudnionej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej informacji, o których mowa w ust. 1:

- 1) w przypadku osoby zatrudnionej na stanowisku, o którym mowa w ust. 1 - nie częściej niż raz na 12 miesięcy, a także każdorazowo w przypadku gdy:
  - a) podejmie uzasadnione podejrzenie, że osoba ta została skazana za przestępstwo, o którym mowa w ust. 1, lub
  - b) zamierza powierzyć tej osobie pracę na innym stanowisku, o którym mowa w ust. 1, a osoba ta wyraziła zgodę na powierzenie jej pracy na tym stanowisku;
- 2) w przypadku osoby zatrudnionej na stanowisku innym niż stanowisko, o którym mowa w ust. 1 - jeżeli zamierza powierzyć tej osobie pracę na stanowisku, o którym mowa w ust. 1, a osoba ta wyraziła zgodę na powierzenie jej pracy na tym stanowisku.

3. Informacja, o której mowa w ust. 1, nie obejmuje danych o skazaniach, które uległy zatarciu.

**Art. 4.** 1. Udzielenie podmiotowi sektora finansowego informacji, o których mowa w art. 3 ust. 1, następuje w formie oświadczenia osoby, której informacje te dotyczą.

2. Podmiot sektora finansowego ma prawo żądać udokumentowania udzielonych zgodnie z ust. 1 informacji, o których mowa w art. 3 ust. 1, z tym że udokumentowanie takie może nastąpić wyłącznie przez przedłożenie temu podmiotowi informacji z Krajowego Rejestru Karnego, wydanej na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 24 maja 2000 r. o Krajowym Rejestrze Karnym. Informacja taka nie może być wydana wcześniej niż 3 miesiące przed dniem jej przedłożenia temu podmiotowi.

3. Osoba ubiegająca się o zatrudnienie lub osoba zatrudniona może przedłożyć podmiotowi sektora finansowego kopię informacji, o której mowa w ust. 2, pod warunkiem przedstawienia do wglądu również oryginału takiej informacji.

4. Osoba zatrudniona udziela informacji, o których mowa w ust. 1, oraz przedkłada informacje, o których mowa w ust. 2, w terminie 14 dni od dnia żądania, chyba że niedochowanie tego terminu nastąpiło bez jej winy. W takim przypadku osoba zatrudniona udziela informacji, o których mowa w ust. 1, lub przedkłada informacje, o których mowa w ust. 2, w terminie 7 dni od dnia ustania przyczyny uchybienia terminowi.

5. Osoba występująca z zapytaniem o udzielenie informacji z Krajowego Rejestru Karnego w związku z żądaniem, o którym mowa w ust. 2, wskazuje we wniosku zakres danych odpowiadający art. 3 ust. 1, które mają być przedmiotem informacji.

**Art. 5. 1.** Nieudzielenie przez osobę ubiegającą się o zatrudnienie informacji, o których mowa w art. 3 ust. 1, lub nieudokumentowanie informacji, o których mowa w art. 3 ust. 1, w sposób określony w art. 4 ust. 2 lub 3, a także udzielenie informacji potwierdzających skazanie prawomocnym wyrokiem za przestępstwo, o którym mowa w art. 3 ust. 1, może stanowić przyczynę nienawiązania z tą osobą stosunku pracy lub niezatrudnienia jej na innej podstawie niż stosunek pracy.

2. Nieudzielenie przez osobę zatrudnioną informacji, o których mowa w art. 3 ust. 1, w terminie, o którym mowa w art. 4 ust. 4, lub nieudokumentowanie informacji, o których mowa w art. 3 ust. 1, w terminie, o którym mowa w art. 4 ust. 4, w sposób określony w art. 4 ust. 2 lub 3, a także udzielenie informacji potwierdzających skazanie prawomocnym wyrokiem za przestępstwo, o którym mowa w art. 3 ust. 1, może stanowić przyczynę rozwiązania z tą osobą stosunku pracy za wypowiedzeniem lub rozwiązania z nią innej umowy, na podstawie której jest ona przez podmiot sektora finansowego zatrudniana.

3. Przepisu ust. 2 nie stosuje się do osoby zatrudnionej na stanowisku innym niż stanowisko, o którym mowa w art. 3 ust. 1, wobec której podmiot sektora finansowego zażądał udzielenia informacji, o których mowa w art. 3 ust. 1, na podstawie art. 3 ust. 2 pkt 2.

**Art. 6.** 1. Dane osobowe, o których mowa w art. 3, są zbierane i przetwarzane wyłącznie w celu umożliwienia podmiotowi sektora finansowego prowadzenia polityki zatrudnienia pozwalającej na zmniejszenie ryzyk związanych z:

- 1) utratą mienia tego podmiotu lub osób trzecich lub
- 2) bezprawnym ujawnieniem informacji prawnie chronionych, lub
- 3) wyrządzeniem innej znacznej szkody temu podmiotowi lub osobom trzecim.

2. Dane osobowe, o których mowa w art. 3, podmiot sektora finansowego:

- 1) przetwarza rzetelnie i w sposób przejrzysty dla osoby, której dane dotyczą;
- 2) przechowuje wyłącznie przez okres niezbędny do realizacji celów, o których mowa w ust. 1, nie dłuższy jednak niż 5 lat;
- 3) niezwłocznie prostuje lub usuwa, jeśli są one nieprawidłowe w świetle celów, o których mowa w ust. 1;
- 4) przetwarza w sposób zapewniający odpowiednie bezpieczeństwo tych danych, w tym ochronę przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem, za pomocą odpowiednich środków technicznych lub organizacyjnych.

3. Podmiot sektora finansowego dokonuje weryfikacji danych osobowych, o których mowa w art. 3, po zakończeniu postępowania zmierzającego do zatrudnienia, w ramach którego dane te zostały zebrane, a ponadto nie rzadziej niż raz na 5 lat od dnia uzyskania tych danych osobowych, usuwając zbędne dane.

**Art. 7.** Podmiot sektora finansowego niezwłocznie zwraca osobie, która na jego żądanie wystąpiła do Krajowego Rejestru Karnego zgodnie z art. 4 ust. 2, równowartość poniesionej opłaty za uzyskanie informacji.

**Art. 8.** Jeżeli skazanie uległo zatarciu, informacje, o których mowa w art. 3, usuwa się z akt osobowych lub innej dokumentacji dotyczącej zatrudnienia, na żądanie osoby, której one dotyczą.

**Art. 9.** 1. Od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 30 września 2018 r. podmiotami sektora finansowego są także agent ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 7 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym, oraz broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 20 tej ustawy.

2. Od dnia wejścia w życie ustawy do dnia 30 września 2018 r. uprawnienia i obowiązki podmiotu sektora finansowego przewidziane w niniejszej ustawie przysługują także

podmiotowi, który świadczy usługi na rzecz podmiotów, o których mowa w ust. 1, z tym że w tym okresie przepisy ustawy stosuje się wyłącznie do osób ubiegających się o zatrudnienie lub zatrudnionych w tym podmiocie na stanowiskach związanych ze świadczeniem usług na rzecz podmiotów, o których mowa w ust. 1, jeżeli świadczenie tych usług jest związane z wykonywaniem przez podmioty, o których mowa w ust. 1, odpowiednio działalności agencyjnej albo działalności brokerskiej.

**Art. 10.** 1. Do osób, w przypadku których przed dniem wejścia w życie ustawy podmioty sektora finansowego rozpoczęły wykonywanie czynności zmierzających do podjęcia decyzji w sprawie ich zatrudnienia, jeżeli czynności te nie zostały przez te podmioty przed dniem wejścia w życie ustawy zakończone, stosuje się przepisy ustawy.

2. Przepisy ustawy stosuje się także do osób, które w dniu wejścia w życie ustawy są zatrudnione w podmiotach sektora finansowego.

**Art. 11.** Ustawa wchodzi po upływie 14 dni od dnia ogłoszenia z wyjątkiem art. 2 ust. 2 pkt 21 - 25 i art. 3 ust. 1 pkt 47, które wchodzi w życie z dniem 1 października 2018 r.