

<p>Nazwa projektu Projekt ustawy o zasadach badania niekaralności kandydatów ubiegających się o zatrudnienie w podmiotach sektora finansowego</p> <p>Ministerstwo wiodące i ministerstwa współpracujące Ministerstwo Rozwoju</p> <p>Osoba odpowiedzialna za projekt w randze Ministra, Sekretarza Stanu lub Podsekretarza Stanu Mariusz Haładyj, Podsekretarz Stanu w Ministerstwie Rozwoju</p> <p>Kontakt do opiekuna merytorycznego projektu Armen Artwich, Zastępca Dyrektora Departamentu Doskonalenia Regulacji Gospodarczych w Ministerstwie Rozwoju, tel. 22 693 59 35, e-mail: Armen.Artwich@mr.gov.pl</p>	<p>Data sporządzenia 28.08.2017 r.</p> <p>Źródło: Plan na rzecz Odpowiedzialnego Rozwoju (100 zmian dla firm – pakiet ułatwień dla przedsiębiorców)</p> <p>Nr w wykazie prac: UD 283</p>
---	--

OCENA SKUTKÓW REGULACJI

1. Jaki problem jest rozwiązywany?

W obecnym stanie prawnym pracodawca może żądać informacji o niekaralności od osób ubiegających się o zatrudnienie tylko, jeżeli obowiązek ich podania wynika z odrębnych przepisów. Z braku odrębnych przepisów, uprawnienie to nie dotyczy *de lege lata* pracodawców sektora finansowego. Jednocześnie, biorąc pod uwagę skalę ryzyk wiążących się z działalnością tych podmiotów dla stabilności systemu finansowego oraz interesów szerokiej rzeszy uczestników rynku (w tym konsumentów) wydaje się niezbędnym, aby pracodawcy sektora finansowego byli uprawnieni do badania niekaralności kandydatów 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 obarczonych wysokim ryzykiem. Również w podmiotach działających na rzecz podmiotów sektora finansowego (takich jak outsourcerzy, agenci), nie ma możliwości weryfikacji kandydatów do pracy i pracowników pod względem niekaralności. Brak możliwości weryfikacji pracowników czyni te podmioty mniej konkurencyjnymi na rynku międzynarodowym i może utrudniać pozyskanie nowych klientów.

Wprowadzenie przepisów umożliwiających weryfikację kandydatów do pracy pod względem niekaralności i pozwoli na prowadzenie bardziej ostrożnej polityki kadrowej, a przez to istotne zmniejszenie ryzyka operacyjnego w działalności podmiotów sektora finansowego i tym samym ograniczenie ryzyka systemowego oraz wzmocnienie stabilności systemu finansowego i bezpieczeństwa uczestników rynku, co jest także odpowiedzią na wielokrotnie zgłaszane postulaty organizacji przedsiębiorców oraz potencjalnych inwestorów.

2. Rekomendowane rozwiązanie, w tym planowane narzędzia interwencji, i oczekiwany efekt

Projekt zakłada uregulowanie zasad badania niekaralności kandydatów ubiegających się o zatrudnienie w podmiotach sektora finansowego lub wykonujących czynności na rzecz tych podmiotów oraz badania niekaralności osób pracujących dla podmiotów wykonujących czynności na rzecz podmiotów sektora finansowego.

Pracodawca, będący podmiotem sektora finansowego lub podmiotem wykonującym czynności na jego rzecz bezpośrednio związane z działalnością tego podmiotu sektora finansowego (np. outsourcerzy, agenci) będzie mógł żądać od osoby ubiegającej się o zatrudnienie złożenia informacji czy była skazana prawomocnym wyrokiem za wskazane w projekcie umyślne przestępstwa (przestępstwa przeciwko dokumentom, mieniu, ochronie informacji, wiarygodności dokumentów, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi oraz inne przestępstwa stypizowane w przepisach karnych ustaw szczegółowych dotyczących wykonywania działalności przez podmioty sektora finansowego).

Badanie niekaralności będzie obejmować przyznanie pracodawcy uprawnienia do żądania stosownego oświadczenia lub zaświadczenia o niekaralności z KRK. Kosztem za wydanie zaświadczenia mają być obciążeni pracodawcy żądający zaświadczeń.

3. Jak problem został rozwiązany w innych krajach, w szczególności krajach członkowskich OECD/UE?

Estonia – estoński rejestr karny jest publiczny (z wyjątkiem przypadków wskazanych w prawie). Pracodawca może uzyskać z niego informacje dotyczące kandydata, jeżeli ma w tym uzasadniony interes prawny.

Włochy – pracodawca może żądać od kandydata przedłożenia zaświadczenia o niekaralności oraz informacji o toczących się wobec niego postępowaniach przed sądami właściwymi ze względu na siedzibę potencjalnego

pracodawcy.

Dania – co do zasady pracodawca może uzyskać informacje o kryminalnej przeszłości kandydata za jego pisemną zgodą. W przypadku aplikowania na stanowiska, w przypadku których skazanie za konkretne przestępstwo ma znaczenie, kandydat musi ujawnić informacje o przestępstwach (np. w sektorze finansowym).

Holandia – co do zasady, od kandydata zależy czy dostarczy informacje potencjalnemu pracodawcy nt. karalności. W przypadku kiedy skazanie za konkretne przestępstwo ma znaczenie dla zajmowania danego stanowiska, informacje należy dostarczyć (np. nauczyciel w szkole podstawowej nie może być karany za przestępstwa seksualne wobec dzieci).

Niemcy – brak szczegółowych regulacji. Dane dotyczące karalności są gromadzone w Federalnym Centralnym Rejestrze. Rejestr nie ujawnia informacji na żądanie osoby trzeciej (wyjątkiem są sytuacje, w których zapytanie kieruje instytucja państwowa). Kandydat może dobrowolnie przedłożyć takie zaświadczenie. Dyskusyjne jest czy pracodawca może żądać takiego zaświadczenia. Niemniej jednak, na bardziej wrażliwych stanowiskach obowiązek przedłożenia zaświadczenia jest dopuszczalny.

Francja – pracodawca może w pewnych sytuacjach żądać od kandydata do pracy przedstawienia zaświadczenia o niekaralności za najcięższe przestępstwa, jeżeli ma w tym uzasadniony interes. Wyjątkowo w sektorze usług finansowych, podczas rekrutacji na stanowiska związane z zarządzaniem kapitałem, pracodawca może żądać zaświadczenia o niekaralności za inne przestępstwa. Ubiegając się o prace związane z ochroną lub opieką, pracodawca może domagać się przeglądu akt policyjnych przez władze samorządowe.

Łotwa – pracodawca może uzyskać dostęp do informacji o karalności, jeżeli ma to związek ze stanowiskiem np. jeżeli kandydat stara się o zatrudnienie na konkretne stanowisko w instytucji kredytowej (np. prezes zarządu, członek zarządu, dyrektor audytu wewnętrznego) lub innej instytucji prowadzącej działalność regulowaną jeżeli wiąże się z tym np. dostęp do państwowych informacji poufnych.

Litwa – brak regulacji w tym zakresie w prawie pracy. Pracodawcy nie mogą otrzymywać takich informacji bezpośrednio od władz. Pracodawca może poprosić pracownika lub kandydata do pracy o dostarczenie zaświadczenia o niekaralności.

4. Podmioty, na które oddziałuje projekt

Grupa	Wielkość	Źródło danych	Oddziaływanie
Narodowy Bank Polski	1		Prawo żądania od osób ubiegających się o zatrudnienie podania informacji o skazaniu za niektóre typy przestępstw (w formie oświadczenia lub zaświadczenia z KRK) Możliwość weryfikacji kandydatów do pracy pod kątem niekaralności, lepszy dobór kadr, lepsza ochrona interesów pracodawców i klientów, wzrost stabilności sektora.
Urząd Komisji Nadzoru Finansowego	1		
Bankowy Fundusz Gwarancyjny	1		
Biuro Rzecznika Finansowego	1		
Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny	1		
Podmioty sektora finansowego 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 2016 r. poz. 1988 z późn. zm.)); 2) międzynarodowa instytucja finansowa, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, mająca siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;	Banki krajowe, oddziały banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych, banki spółdzielcze – 623 Związek rewizyjny utworzony przez banki spółdzielcze – 1 (7 delegatur) KUKA SA – 1 Krajowa Spółdzielcza Kasa	Rejestr KNF podmiotów sektora bankowego ; Rejestr KNF podmiotów sektora ubezpieczeniowego; Rejestr KNF spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych	Prawo żądania od osób ubiegających się o zatrudnienie podania informacji o skazaniu za niektóre typy przestępstw (w formie oświadczenia lub zaświadczenia z KRK) Możliwość weryfikacji kandydatów do pracy pod kątem

<p>3) 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 Unii Europejskiej;</p> <p>4) instytucja kredytowa, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 17 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;</p> <p>5) oddział instytucji kredytowej, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 18 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;</p> <p>6) oddział banku zagranicznego, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 20 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;</p> <p>7) instytucja finansowa, o której mowa w art. 4 ust. 1 pkt 26 rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L. 176 z 27.06.2013 r., s. 1 z późn. zm.) zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", mająca siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;</p> <p>8) finansowa spółka holdingowa w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 20 rozporządzenia 575/2013, mająca siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;</p> <p>9) finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 21 rozporządzenia 575/2013, mające siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;</p> <p>10) spółka holdingowa o działalności mieszanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 22 rozporządzenia 575/2013, mające siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;</p> <p>11) towarzystwo, o którym mowa w art. 2 pkt 3 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnego funduszami</p>	<p>Oszczędnościowo-Kredytowa – 1</p> <p>Spółdzielcze kasy oszczędnościowo- kredytowe – 39</p> <p>Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny – 1</p> <p>Zakłady ubezpieczeniowe z siedzibą w Polsce, oddziały zakładów ubezpieczeń państw członkowskich UE oraz państw członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu oraz notyfikowane w Polsce zakłady ubezpieczeń – 649</p> <p>Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych – 65</p> <p>Zarządzający ASI – 2</p> <p>Domy maklerskie – 48</p> <p>Towarowe domy maklerskie – 1</p> <p>Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie SA – 1</p> <p>Bond Spot SA – 1</p> <p>Towarowa Giełda Energii SA – 1</p> <p>Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych SA – 1</p> <p>Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych SA – 1</p> <p>Zagraniczne firmy inwestycyjne działające w formie oddziału – 1</p> <p>Krajowe instytucje płatnicze – 40</p> <p>Biura usług płatniczych – 1303</p> <p>Dystrybutorzy jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych - podmioty inne niż podmiot prowadzący działalność maklerską - 93</p> <p>Agenci firm inwestycyjnych - osoby prawne i jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej – 33</p> <p>Agencje informacyjne w rozumieniu art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 25 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania</p>	<p>http://zrbs.pl/zwiizek/delegatury/</p> <p>https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/POD MIOTY_ryнку/Pod mioty_ryнку_kapita lowego/Wykaz_TFI_i_FI_HTML.html</p> <p>https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/POD MIOTY_ryнку/Pod mioty_ryнку_kapita lowego/DomyMakler.html</p> <p>https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/Rejestr_y_i_Ewidencje/index.html</p> <p>https://erup.knf.gov.pl/View/faces/subjectsList.xhtml</p> <p>https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/POD MIOTY_ryнку/Pod mioty_ryнку_kapita lowego/dystrybut_j ednost_uczestn.html</p> <p>https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/POD MIOTY_ryнку/Pod mioty_ryнку_kapita lowego/AFI_osoby_prawne.html</p> <p>https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/espi/ https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/POD MIOTY_ryнку/Pod mioty_ryнку_emery talnego/pte_pfe_podmioty.html</p> <p>https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/POD MIOTY_ryнку/Pod mioty_ryнку_emery talnego/pte_ofe_podmioty.html</p> <p>http://www.pbuk.pl/pl/</p> <p>http://www.pulshr.pl/bpo/centra-uslug-</p>	<p>niekaralności, lepszy dobór kadr, lepsza ochrona interesów pracodawców i klientów, wzrost stabilności sektora.</p>
---	--	---	---

<p>inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 z późn. zm));</p> <p>12) fundusz zagraniczny, o którym mowa w art. 2 pkt 9 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnego funduszami inwestycyjnymi;</p> <p>13) spółka zarządzająca, o której mowa w art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnego funduszami inwestycyjnymi;</p> <p>14) zarządzający z UE, o którym mowa w art. 2 pkt 10c ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnego funduszami inwestycyjnymi;</p> <p>15) prime broker, o którym mowa w art. 2 pkt 28b ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnego funduszami inwestycyjnymi, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;</p> <p>16) alternatywna spółka inwestycyjna, o której mowa w art. 8a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnego funduszami inwestycyjnymi, mająca siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;</p> <p>17) zarządzający ASI, o którym mowa w art. 8b ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnego funduszami inwestycyjnymi, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;</p> <p>18) podmiot z siedzibą lub miejscem zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, prowadzący za zezwoleniem 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</p>	<p>instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych – 4</p> <p>Krajowy Fundusz Kapitałowy SA - 1</p> <p>Powszechne towarzystwo emerytalne - 12 oraz pracownicze towarzystwo emerytalne – 3</p> <p>Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych - 1</p> <p>Centra usług wspólnych – 936 (wszystkie - bez podziału na sektor)</p>	<p>bpo-ssc-w-polsce-gdzie-najwiecej-pracy,35572.html</p>	
---	--	--	--

<p>do EEA, o którym mowa w art. 32 ust. 2 o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnego funduszami inwestycyjnymi;</p> <p>19) instytucja pożyczkowa, o której mowa w art. 5 ust. 2a ustawy z dnia 2 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 Unii Europejskiej;</p> <p>20) bank spółdzielczy, o którym mowa art. 2 pkt 1 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);</p> <p>21) bank zrzeszający, o którym mowa art. 2 pkt 2 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;</p> <p>22) związek rewizyjny utworzony przez banki spółdzielcze;</p> <p>23) agent, o którym mowa 2 pkt 1 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. 2016 poz. 1572 i 1997 oraz z 2017 r. poz. 1089);</p> <p>24) agent rozliczeniowy, o którym mowa w art. 2 pkt 1a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;</p> <p>25) biuro usług płatniczych, o którym mowa w art. 2 pkt 2a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;</p> <p>26) instytucja pieniądza elektronicznego, o której mowa w art. 2 pkt 10a ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;</p> <p>27) instytucja płatnicza, o której mowa w art. 2 pkt 11 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;</p> <p>28) 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 Unii Europejskiej;</p> <p>29) podmiot uczestniczący, o którym mowa w art. 2 pkt 22a ustawy z</p>			
---	--	--	--

<p>dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;</p> <p>30) 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 Unii Europejskiej;</p> <p>31) wydawca karty płatniczej, o którym mowa w art. 2 pkt 35c ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej;</p> <p>32) oddział unijnej instytucji płatniczej, unijnej instytucji pieniądza elektronicznego oraz zagranicznej instytucji pieniądza elektronicznego, o którym mowa w art. 2 pkt 19 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych;</p> <p>33) agencja ratingowa, o której mowa w art. 3 ust. 1 lit. b rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 1060/2009 w sprawie agencji ratingowych (Dz. Urz. UE L 302 z 17.11.2009 r., s. 1 z późn. zm.));</p> <p>34) spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa, o której mowa w art. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1910 z późn. zm.));</p> <p>35) Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo-Kredytowa;</p> <p>36) Krajowy Fundusz Kapitałowy SA, o którym mowa w art. 3 ustawy z 4 marca 2005 r. o Krajowym Funduszu Kapitałowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 901);</p> <p>37) 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);</p> <p>38) Polskie Biuro Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, o którym</p>			
---	--	--	--

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 oraz z 2017 r. poz. 1089.);

- 39) Korporacja Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A.
- 40) 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);
- 41) 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;
- 42) 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 Unii Europejskiej;
- 43) oddział w rozumieniu art. 3 pkt 22 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 44) 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 Unii Europejskiej;
- 45) 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 Unii Europejskiej;
- 46) zewnętrzna instytucja oceny wiarygodności kredytowej w rozumieniu art. 3 pkt 58 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- 47) główny oddział, o którym mowa

<p>w art. 3 pkt 11 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;</p> <p>48) agent ubezpieczeniowy w rozumieniu art. 7 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym (Dz. U. z 2016 r. poz. 2077 oraz z 2017 r. poz. 60);</p> <p>49) broker ubezpieczeniowy, o którym mowa w art. 20 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o pośrednictwie ubezpieczeniowym;</p> <p>50) Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A.,</p> <p>51) spółka, której Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. przekazał prowadzenie depozytu papierów wartościowych;</p> <p>52) centralny depozyt papierów wartościowych, o którym mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 909/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie usprawnienia rozrachunku papierów wartościowych w Unii Europejskiej i w sprawie centralnych depozytów papierów wartościowych, zmieniające dyrektywę 98/26/WE i 2014/65/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 236/2012 (Dz. Urz. UE L. 257/1 z 28.08.2014 r., s. 1 z późn. zm.);</p> <p>53) platforma aukcyjna, o której mowa w art. 3 pkt 10a ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 1636 z późn. zm.));</p> <p>54) zagraniczna instytucja kredytowa, o której mowa w art. 3 pkt 31 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;</p> <p>55) zagraniczna firma inwestycyjna, o której mowa w art. 3 pkt 32 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;</p> <p>56) spółka prowadząca rynek regulowany, o której mowa w art. 21 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;</p> <p>57) dom maklerski w rozumieniu art. 95 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r.</p>			
---	--	--	--

<p>o obrocie instrumentami finansowymi;</p> <p>58) 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);</p> <p>59) spółka prowadząca izbę rozliczeniową, o której mowa w art. 68a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;</p> <p>60) spółka prowadząca izbę rozrachunkową, o której mowa w art. 68a ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;</p> <p>61) przedsiębiorstwo energetyczne prowadzące na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego rachunki lub rejestry towarów giełdowych w rozumieniu ustawy z dnia 26 października 2000 r. o giełdach towarowych;</p> <p>62) CCP w rozumieniu art. 2 pkt 1 rozporządzenia 648/2012, mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej</p> <p>63) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, któremu zakład ubezpieczeń, w drodze outsourcingu, powierzył, w formie pisemnej, wykonywanie czynności ubezpieczeniowych, o których mowa w art. 4 ust. 7 pkt 3, ust. 8 i 9 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zgodnie z art. 73 ust. 1 tej ustawy;</p> <p>64) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, któremu zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powierzył, w drodze outsourcingu, w formie pisemnej, wykonywanie czynności, o których mowa w art. 4 ust. 2 pkt 2 i 4 oraz ust. 5 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej zgodnie z art. 73 ust. tej ustawy;</p> <p>65) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa</p>			
---	--	--	--

<p>członkowskiego Unii Europejskiej, któremu zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji powierzył, w drodze outsourcingu, w formie pisemnej, wykonywanie funkcji należących do systemu zarządzania zgodnie z art. 73 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;</p> <p>66) przedsiębiorca mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, któremu bank w drodze umowy zawartej na piśmie powierza wykonywanie czynności wskazanych w art. 6a ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe;</p> <p>67) przedsiębiorca mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, któremu spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa powierzyła w drodze umowy pośrednictwo w zawieraniu i zmianie umów o wykonywanie czynności wskazanych w art. 9a ust. 1 ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych albo wykonywanie czynności faktycznych wskazanych w art. 9b ustawy z dnia 5 listopada 2009 r. o spółdzielczych kasach oszczędnościowo-kredytowych;</p> <p>68) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, 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;</p> <p>69) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, uprawniony do prowadzenia działalności w zakresie zarządzania portfelami, w skład którego wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, i posiadający zezwolenie na wykonywanie tej</p>			
---	--	--	--

<p>działalności, którym pracownicy 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;</p> <p>70) przedsiębiorca mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, 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;</p> <p>71) przedsiębiorca mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, któremu zarządzający alternatywną spółką inwestycyjną 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;</p> <p>72) podmiot mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, z którym spółka prowadząca rynek regulowany, w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi; zawarła umowę skutkującą zmianą podmiotu dokonującego rozrachunku lub rozliczania transakcji, zgodnie z wymogami określonymi w art. 28 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;</p> <p>73) przedsiębiorca mający siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej, z którym firma inwestycyjna w drodze umowy zawartej w formie pisemnej powierzyła wykonywanie czynności związanych z działalnością prowadzoną przez tę firmę inwestycyjną, w tym z prowadzoną przez nią działalnością maklerską, zgodnie z art. 81a ustawy z dnia 29 lipca</p>			
--	--	--	--

<p>2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;</p> <p>74) pośrednik kredytu hipotecznego w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami (Dz.U. z 2017 r., poz. 819);</p> <p>75) agent w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami.</p>			
<p>Biura informacyjne Krajowego Rejestru Karnego oraz Punkty Informacyjne Krajowego Rejestru Karnego przy sądach powszechnych na terenie kraju</p>	<p>57 + 1</p>	<p>https://bip.ms.gov.pl/Data/Files/_public/bip/krk/Old/wykaz_punkty_krk_update_20160120.pdf</p>	<p>Na żądanie pracodawców z sektora finansowego kandydaci ubiegający się o zatrudnienie będą występować do Krajowego Rejestru Karnego w celu uzyskania informacji o niekaralności.</p>
<p>Osoby ubiegające się o zatrudnienie w podmiotach sektora finansowego</p>	<p>niemierzalna</p>		<p>Pracodawcy będą mogli żądać oświadczenia dotyczącego niekaralności lub informacji z KRK.</p>

5. Informacje na temat zakresu, czasu trwania i podsumowanie wyników konsultacji

Wprowadzenie możliwości kontroli niekaralności kandydatów było konsultowane w ramach prac *nad projektem ustawy o zmianie niektórych ustaw w celu poprawy otoczenia prawnego przedsiębiorców*. Zaproponowano wówczas wprowadzenie zmian w *Kodeksie pracy* polegających na przyznaniu podmiotom nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego prawa żądania od kandydatów do pracy oświadczenia o niekaralności oraz regulację, zgodnie z którą podmioty te mogłyby występować za zgodą osoby ubiegającej się o zatrudnienie, do Krajowego Rejestru Karnego w celu uzyskania informacji o niekaralności kandydata. W toku konsultacji nie kwestionowano istoty proponowanych rozwiązań. Zwracano jednak uwagę na potrzebę:

- zawężenia katalogu przestępstw, do pozostających w związku z rodzajem pracy, o której wykonywanie ubiega się kandydat,
- określenia stanowisk, na których możliwa byłaby weryfikacja kandydatów (pojawiały się też opinie o niezasadności tworzenia wykazu stanowisk),
- rozszerzenia zakresu podmiotowego projektowanych zmian, tak aby uprawnienie dotyczące weryfikacji kandydatów do pracy posiadały również podmioty wykonujące usługi na rzecz podmiotów sektora finansowego,
- niezamieszczania przepisów odnoszących się tylko do podmiotów sektora finansowego w *Kodeksie pracy*, który stanowi regulację o charakterze ogólnym,
- określenia wpływu karalności kandydata na proces rekrutacji przez wskazanie, że na określonym stanowisku może pracować wyłącznie osoba niekarana (wymóg niekaralności),
- odniesienia regulacji również do pracowników, którzy przetwarzają w systemie dane poufne,
- poszerzenia kręgu pracodawców, którym miałyby przysługiwać uprawnienie do uzyskiwania informacji o niekaralności kandydata do pracy, o podmioty z innych sektorów.

W projekcie ustawy proponuje się uwzględnienie większości uwag. Projekt zostanie poddany konsultacjom. Przewiduje się, że termin konsultacji nie będzie krótszy niż wynikający z Regulaminu pracy Rady Ministrów. Projekt zostanie przekazany do konsultacji m.in. Komisji Nadzoru Finansowego, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Ubezpieczeniowemu Funduszowi Gwarancyjnemu, Biuru Rzecznika Finansowego, organizacjom zrzeszającym przedsiębiorców oraz instytucjom finansowym (w tym Związkowi Banków Polskich, Business Centre Club, Konfederacji Lewiatan, Krajowej Izbie Gospodarczej, Pracodawcom RP, Związkowi Przedsiębiorców i Pracodawców, Giełdzie Papierów Wartościowych, Izbie Domów Maklerskich, Krajowej Spółdzielczej Kasie Oszczędnościowo – Kredytowej, Izbie Zarządzających Funduszami i Aktywami, Związkowi Rzemiosła Polskiego, Polskiej Izbie Ubezpieczeń, Polskiej Izbie Pośredników

Ubezpieczeniowych i Finansowych, Krajowemu Związkowi Banków Spółdzielczych, Polskiej Organizacji Niebankowych Instytucji Płatności - Związkowi Pracodawców, Polskiemu Związkowi Funduszy Pożyczkowych, Polskiemu Stowarzyszeniu Inwestorów Kapitałowych, Stowarzyszeniu Emitentów Giełdowych, Związkowi Maklerów i Doradców, Związkowi Polskiego Leasingu, Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych, Stowarzyszeniu Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych, Polskiej Izbie Brokerów Ubezpieczeniowych i Reasekuracyjnych). Ponadto projekt zostanie przekazany do zaopiniowania Radzie Dialogu Społecznego i reprezentatywnym organizacjom związkowym (w tym NSZZ Solidarność, OPZZ, Forum Związków Zawodowych).

6. Wpływ na sektor finansów publicznych

	Skutki w okresie 10 lat od wejścia w życie zmian [mln zł]											
	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	Łącznie (0-10)
Dochody ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Wydatki ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												
Saldo ogółem												
budżet państwa												
JST												
pozostałe jednostki (oddzielnie)												

Źródła finansowania

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń

W związku z przyznaniem pracodawcom sektora finansowego oraz podmiotom świadczącym usługi na ich rzecz prawa żądania zaświadczenia z KRK, można spodziewać się zwiększenia liczby zaświadczeń wydawanych przez KRK. W związku z tym, że uprawnienie pracodawców będzie miało charakter fakultatywny nie jest możliwe oszacowanie wzrostu dochodów KRK z tego tytułu.

7. Wpływ na konkurencyjność gospodarki i przedsiębiorczość, w tym funkcjonowanie przedsiębiorców oraz na rodzinę, obywateli i gospodarstwa domowe

		Skutki						
Czas w latach od wejścia w życie zmian		0	1	2	3	5	10	Łącznie (0-10)
W ujęciu pieniężnym (w mln zł, ceny stałe z r.)	duże przedsiębiorstwa							
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw							
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe							
	(dodaj/usuń)							
W ujęciu niepieniężnym	duże przedsiębiorstwa	Lepszy dobór kadry pracowniczej poprzez poszerzenie kręgu pracodawców, którzy mogą żądać od osób ubiegających się o zatrudnienie podania danych o niekaralności. Wzmocnienie ochrony interesów uczestników rynku finansowego.						
	sektor mikro-, małych i średnich przedsiębiorstw	Lepszy dobór kadry pracowniczej poprzez poszerzenie kręgu pracodawców, którzy mogą żądać od osób ubiegających się o zatrudnienie podania danych o niekaralności. Wzmocnienie ochrony interesów uczestników rynku finansowego.						
	rodzina, obywatele oraz gospodarstwa domowe	Wzmocnienie ochrony interesów uczestników rynku finansowego – konsumentów.						

	(dodaj/usuń)	
Niemierzalne	(dodaj/usuń)	Możliwość zażądania informacji o niekaralności pozwoli na ocenę wiarygodności kandydata ubiegającego się o zatrudnienie i przyczyni się do zapobieżenia zatrudnianiu osób, które mogą stanowić potencjalne źródło nadużyć, co w konsekwencji powinno skutkować zwiększeniem bezpieczeństwa osób korzystających z usług od podmiotów sektora finansowego. W tej grupie znajdują się nie tylko klienci banków, firm inwestycyjnych i zakładów ubezpieczeń, ale także podmioty korzystające z centrów usług wspólnych. Polska w okresie kilku ostatnich lat stała się jednym z głównych krajów, w których powstają takie centra. Ich pracownicy w ramach świadczenia pracy mają zwykle dostęp do znajdujących się w systemach informatycznych, informacji o majątku usługobiorców, a często mogą również dokonywać operacji związanych z tym majątkiem (przelewów pieniężnych, przesunięć w majątku obrotowym, operacji na rachunkach bankowych itp.). Pracownicy centrów usług wspólnych dla grup składających się z banków, firm inwestycyjnych lub zakładów ubezpieczeń mogą dokonywać operacji na aktywach klientów tych podmiotów. Wobec powyższego należy przypuszczać, że proponowana zmiana przyczyni się do zwiększenia atrakcyjności Polski jako miejsca lokowania centrów usług wspólnych, co może przyczynić się do wzrostu zatrudnienia. Podmioty sektora finansowego oraz podmioty wykonujące usługi na ich rzecz, chcąc skorzystać z uprawnienia polegającego na weryfikacji kandydata do pracy pod kątem niekaralności i żądając zaświadczeń z KRK do pracy będą obowiązane zwrócić osobie ubiegającej się o zatrudnienie równowartość opłaty przewidzianą w rozporządzeniu Ministra Sprawiedliwości w sprawie opłat za wydanie informacji z Krajowego Rejestru Karnego w wysokości 30 zł w przypadku złożenia wniosku tradycyjnego lub 20 zł w przypadku wniosku złożonego za pośrednictwem systemu teleinformatycznego.

Dodatkowe informacje, w tym wskazanie źródeł danych i przyjętych do obliczeń założeń	
--	--

8. Zmiana obciążeń regulacyjnych (w tym obowiązków informacyjnych) wynikających z projektu

nie dotyczy

Wprowadzane są obciążenia poza bezwzględnie wymaganymi przez UE (szczegóły w odwróconej tabeli zgodności).

tak
 nie
 nie dotyczy

zmniejszenie liczby dokumentów
 zmniejszenie liczby procedur
 skrócenie czasu na załatwienie sprawy
 inne: skrócenie czasu procedur wewnętrznych

zwiększenie liczby dokumentów
 zwiększenie liczby procedur
 wydłużenie czasu na załatwienie sprawy
 inne:

Wprowadzane obciążenia są przystosowane do ich elektroniczności.

tak
 nie
 nie dotyczy

Komentarz: Osoba ubiegająca się o zatrudnienie w podmiotach sektora finansowego na żądanie pracodawcy będzie przedkładać oświadczenie o niekaralności lub zaświadczenie z KRK. W podmiotach wykonujących czynności na rzecz podmiotów sektora finałowego związane z podstawową działalnością tych podmiotów zarówno osoby ubiegające się o zatrudnienie, jak i pracownicy na żądanie będą przedkładać oświadczenie lub informacje z KRK.

9. Wpływ na rynek pracy

Projektowane przepisy umożliwią lepszy dobór kadry pracowniczej poprzez poszerzenie kręgu pracodawców, którzy mogą żądać od osób ubiegających się o zatrudnienie podania danych o niekaralności oraz mogą przyczynić się do zwiększenia zainteresowania inwestorów polskim rynkiem i w konsekwencji do wzrostu zatrudnienia.

10. Wpływ na pozostałe obszary

środowisko naturalne
 sytuacja i rozwój regionalny
 inne:

demografia
 mienie państwowe

informatyzacja
 zdrowie

Omówienie wpływu	
11. Planowane wykonanie przepisów aktu prawnego	
Planuje się, że ustawa wejdzie w życie z dniem 1 stycznia 2018 r.	
12. W jaki sposób i kiedy nastąpi ewaluacja efektów projektu oraz jakie mierniki zostaną zastosowane?	
Ze względu na przedmiot regulacji nie jest przewidywana ewaluacja projektu, tym samym nie przewiduje się stosowania mierników dla ewaluacji.	
13. Załączniki (istotne dokumenty źródłowe, badania, analizy itp.)	