

**NACRT PRIJEDLOGA
ZAKONA O MINIMALNIM MJERAMA ZAŠTITE U
POSLOVANJU S GOTOVIM NOVCEM I VRIJEDNOSTIMA,
S KONAČNIM PRIJEDLOGOM ZAKONA**

1. USTAVNA OSNOVA ZA DONOŠENJE ZAKONA

Ustavna osnova za donošenje Zakona o minimalnim mjerama zaštite u poslovanju s gotovim novcem i vrijednostima sadržana je u članku 2. stavak 4. podstavak 1. Ustava Republike Hrvatske.

2. OCJENA STANJA I OSNOVNA PITANJA KOJA SE TREBAJU UREDITI ZAKONOM TE POSLJEDICE KOJE ĆE DONOŠENJEM ZAKONA PROISTEĆI

2.1. Ocjena stanja

Posljednjih godina bilježi se kontinuirani porast kaznenih djela razbojništva nad djelatnicima novčarskih institucija u kojima se posluje gotovim novcem, pri čemu je ugrožena njihova osobna sigurnost, osobna sigurnost njihovih stranaka kao i sigurnost imovine građana i novčarskih institucija.

Statistički pokazatelji u posljednjih sedam godina pokazuje omjer počinjenih razbojništva u novčarskim institucijama u odnosu na ukupan broj počinjenih razbojništva u Republici Hrvatskoj te broj počinjenih razbojništva u bankama, poštama i mjenjačnicama.

Godina	Ukupan broj razbojništava	Broj razboj. u novčar. ustanovama	Udio novčar. ustanova u ukupnom broju	Struktura novčarskih ustanova		
				banke	pošte	mjenjačnice
1996.	490	38	7,75%	6	9	23
1997.	505	62	12,28%	5	15	42
1998.	690	104	15,07%	28	37	39
1999.	622	94	15,11%	21	28	45
2000.	732	70	9,56%	16	27	27
2001.	722	82	11,36%	23	30	29
2002.	1085	107	9,8%	26	42	39

Iz prikaza u priloženoj tabeli vidljivo je da je u odnosu na 1996. godinu, protekle 2002. godine, zabilježen porast kaznenih djela razbojništva za čak 182 %. Trend porasta ovih kaznenih djela u novčarskim institucijama bilježi se i tijekom 2003. godine.

Materijalna šteta počinjena razbojništvima u novčarskim institucijama tijekom 2002. godine iznosi oko 6 mil. 595 tisuća kuna ili prosječno 61.635 kuna po razbojništvu, što je na razini materijalne štete pričinjene 2001. godine.

Osim značajne materijalne štete prouzročene su psihičke traume i tjelesne ozljede koje su počinitelji nanijeli djelatnicima i strankama novčarskih institucija tijekom počinjenja kaznenih djela, a nažalost tijekom proteklih godinu dana zabilježena su i dva ubojstva uposlenika i vlasnika mjenjačnica.

Najčešće, predmet napada su djelatnici i gotovi novac u onim novčarskim institucijama u kojima često nisu ispunjeni niti minimalni uvjeti zaštite, kao što su instaliranje i korištenje određenih sustava tehničke zaštite te angažiranje ovlaštenih zaštitara tjelesne zaštite.

Također kod prijevoza i prijenosa novca nerijetko se novac drži u najlonskim vrećicama ili sličnoj ambalaži bez pratnje ovlaštenih zaštitara pratitelja, dok se veće količine novca ne prijevoze oklopnim vozilima prilagođenim za prijevoz novca te uz pratnju naoružanih ovlaštenih zaštitara.

Navedeno stanje izrazito pogoduje razbojničkim prepadima na djelatnike novčarskih institucija u objektima gdje se obavljaju transakcije gotovim novcem kao i razbojništvima nad djelatnicima koji prenose novac, odnosno vozila u kojima se novac prijevozi.

2.2. Osnovna pitanja koja treba urediti Zakonom

Ovim Zakonom je potrebno urediti sljedeća pitanja:

- svrhu i predmet koji se uređuje odredbama Zakona,
- definirati koji su to subjekti (novčarske institucije) na koje će se odnositi obveza ispunjavanja minimalnih uvjeta zaštite osoba i novca pri poslovanju s gotovim novcem,
Pri definiranju novčarskih institucija koje se bave transakcijama gotovim novcem predlagatelj Zakona se isključivo opredjelio za one pravne i fizičke osobe koje posluju gotovim novcem. Procjenjuje se da u Republici Hrvatskoj ima oko 2500 pravnih i fizičkih osoba koje posluju gotovim novcem.
- način ostvarivanja minimalnih uvjeta zaštite osoba i novca,
- razina ostvarivanja minimalnih uvjeta zaštite osoba i novca po kategorijama novčarskih institucija,
- minimalni uvjeti zaštite pri prijevozu i prenosu gotovog novca,
- način čuvanja i raspolaganja podacima pribavljenim tehničkim sredstvima zaštite te
- nadzor nad provedbom zakona i propisa donesenih temeljem ovog Zakona.
- kaznene odredbe

3. OCJENA I IZVORI POTREBNIH SREDSTAVA ZA PROVOĐENJE ZAKONA

Za provedbu ovog Zakona potrebno je u državnom proračunu za 2004. i 2005. godinu osigurati sredstva za plaće inspektorima Inspektorata Ministarstva unutarnjih poslova u iznosu od 3.224.000,00 kn, na način da se za 2004. godinu osigura polovica navedenog iznosa i to:

- 50.000,00 kn za nabavku dodatne opreme i
- 1.062.000,00 kn radi dodatnog zapošljavanja 15 izvršitelja,

te za 2005. godinu osigurati drugu polovicu (1.112.000,00 kn) navedenog ukupnog iznosa prema specifikaciji za 2004. godinu.

4. OBRAZLOŽENJE PRIJEDLOGA ZA DONOŠENJE ZAKONA PO HITNOM POSTUPKU

Zakon se donosi po hitnom postupku, s obzirom da je zabilježen kontinuirani porast kaznenih djela razbojništva nad djelatnicima novčarskih institucija u kojima se posluje s gotovim novcem, pri čemu je ugrožena kako njihova osobna sigurnost, tako i sigurnost imovine građana, te su sukladno članku 159. Poslovnika Hrvatskog ispunjeni uvjeti za donošenje Zakona po hitnom postupku.

5. TEKST KONAČNOG PRIJEDLOGA ZAKONA

I. UVODNE ODREDBE

Članak 1.

Svrha ovog Zakona je smanjenje rizika i povećanje zaštite osoba koje obavljaju poslove s gotovim novcem i vrijednostima.

II. OSNOVNE ODREDBE

Članak 2.

Ovim se Zakonom uređuje:

1. minimalni sigurnosni uvjeti zaštite osoba, novca i vrijednosti za pravne i fizičke osobe koje posluju gotovim novcem i vrijednostima (u nastavku teksta: novčarske institucije),
2. načini prikupljanja, čuvanja i korištenja podataka pribavljenih primjenom tehničkih sigurnosnih sredstava,
3. nadzor njegove provedbe.

Članak 3.

- (1) Novčarske institucije u smislu ovoga Zakona su: banke, stambene štedionice, štedno-kreditne zadruge, mjenjačnice, kladionice, Hrvatska lutrija, Financijska agencija (FINA), Hrvatska pošta i Hrvatska narodna banka.
- (2) Gotovim novcem u smislu ovog Zakona smatraju se: domaće i strane novčanice i domaći i strani kovani novac,
- (3) Vrijednostima u smislu ovog Zakona smatraju se i plemenite kovanice, kovani novac i predmeti izrađeni od plemenitih kovina, vrijednosni papiri, drago kamenje.

Članak 4.

(1) Minimalni sigurnosni uvjeti zaštite osoba, novca i vrijednosti ostvaruju se:

1. odgovarajućim sustavima tehničke zaštite,
2. tjelesnom zaštitom,
3. zajedničkom primjenom tjelesne zaštite i sustava tehničke zaštite.

(2) Tjelesnu zaštitu osoba, gotova novca i vrijednosti obavljaju trgovačka društva, obrtnici i unutarnje čuvarske službe novčarskih institucija, koje imaju odobrenje za obavljanje poslova privatne zaštite propisane posebnim zakonom.

(3) Svi uređaji i oprema koji se koriste u zaštiti osoba i novca u poslovanju gotovim novcem i vrijednostima, moraju odgovarati hrvatskim normama. U nedostatku hrvatskih normi moraju odgovarati europskim normama (EN), a u slučaju nepostojanja prethodnih moraju odgovarati međunarodnim normama (IEC, ISO), odnosno drugim specijaliziranim normama i prihvaćenim pravilima struke.

III. KATEGORIZACIJA NOVČARSKIH INSTITUCIJA I NAČIN OSTVARIVANJA MINIMALNIH UVJETA ZAŠTITE

Članak 5.

Novčarske institucije, njihove poslovne jedinice i poslovna mjesta, radi ostvarivanja minimalnih sigurnosnih uvjeta zaštite, svrstavaju se u slijedeće kategorije:

I. kategorija – Hrvatska narodna banka, poslovnice FINA-e, banke, stambene štedionice, poštanski uredi Hrvatskih pošta,

II. kategorija – mjenjačnice, poslovnice Hrvatske lutrije, kladionice, štedno-kreditne zadruge,

III. kategorija – bankomati.

Članak 6.

Minimalni sigurnosni uvjeti zaštite osoba, novca i vrijednosti novčarskih institucija iz članka 3. ovoga Zakona, ostvaruju se u objektima u kojima se odvija poslovanje gotovim novcem i vrijednostima, prilikom poduzimanja radnji vezanih za prijevoz i tijekom prijevoza gotova novca i vrijednosti te prilikom prijenosa gotova novca i vrijednosti.

Članak 7.

(1) Novčarske institucije štite se primjenom slijedećih minimalnih sigurnosnih uvjeta zaštite:

1. protuprovalnog sustava s centraliziranom dojavom i nadzorom alarma,

2. protuprepadnog sustavom s centraliziranom dojavom i nadzorom alarma,
 3. neprekidnog videonadzora s mogućnošću pohranjivanja video zapisa,
 4. tjelesne zaštite.
- (2) Minimalni sigurnosni uvjeti zaštite iz stavka 1. ovog članka utvrđuju se temeljem prosudbe ugroženosti koju izrađuje ovlašteno trgovačko društvo ili obrtnici za obavljanje poslova privatne zaštite.
- (3) Novčarske institucije dužne su donijeti opći akt s kojim će propisati primjenu minimalnih sigurnosnih uvjeta zaštite iz stavka 1. ovog članka.

Članak 8.

- (1) Novčarske institucije I. kategorije dužne su u objektima u kojima posluju, osigurati minimalne sigurnosne uvjete zaštite iz članka 7. stavak 1., podstavak 1., 2. i 3. ovoga Zakona.
- (2) Novčarske institucije II. kategorije dužne su osigurati minimalne sigurnosne uvjete zaštite iz članka 7. stavak 1. podstavak 1. i 2. ovoga Zakona.
- (3) Novčarske institucije II. kategorije mogu umjesto protuprovalnog i protuprepadnog sustava iz članka 7. stavak 1. podstavak 1. i 2., instalirati neprekidan videonadzor s mogućnošću pohranjivanja videozapisa sukladno članku 7. stavak 1. podstavak 3. ovoga Zakona.

Članak 9.

- (1) Za centralne trezore novčarske institucije moraju primjenjivati neprekidan kombinirani oblik zaštite sukladno članku 4. stavak 1. podstavak 3. ovoga Zakona.
- (2) Za trezore novčarske institucije moraju primjenjivati neprekidan oblik zaštite sukladno članku 4. stavak 1. podstavak 1. ovoga Zakona.
- (3) Uplatno–isplatno mjesto novčarskih institucija mora biti zaštićeno protuprepadnim sustavom sukladno članku 7. stavak 1. podstavak 2. ovoga Zakona.

Članak 10.

Novčarske institucije koje promet gotovim novcem obavljaju bankomatima (III. kategorija) dužne su osigurati sljedeće minimalne sigurnosne uvjete zaštite:

1. instalirati neprekidni nadzor komunikacijske veze bankomata s dojavnim centrom,
2. instalirati alarm otvorenih vrata trezorskog dijela bankomata.

IV. PRIJEVOZ I PRIJENOS GOTOVA NOVCA I VRIJEDNOSTI

Članak 11.

- (1) Prijevoz gotova novca i vrijednosti novčarske institucije dužne su obavljati oklopljenim vozilom trgovačkog društva, obrtnika ili unutarnje čuvarske službe na način i pod uvjetima uređenim posebnim propisom.

(2) Visinu minimalnog iznosa gotova novca i vrijednosti koji se obvezno prijevozi oklopljenim vozilom iz stavka 1. ovoga članka, propisuje ministar unutarnjih poslova posebnim aktom.

(3) Iznimno od stavka 1. ovog članka, prijevoz manjih iznosa gotova novca i vrijednosti, može se obavljati i vozilima unutarnje čuvarske službe u kojima je ugrađena sigurnosna kasa-ormar i ugrađen telekomunikacijski mobilni uređaj (GPS sustav za satelitsko praćenje).

(4) Visinu iznosa gotova novca i vrijednosti koji se može prevoziti na način opisan u stavku 3. ovog članka, na zahtjev novčarske institucije, odredit će ministar unutarnjih poslova rješenjem.

Članak 12.

(1) Prijenos gotova novca i vrijednosti novčarske institucije su dužne obavljati u spremniku za prijenos gotova novca i vrijednosti i osigurati pratnju ili zaštitu s najmanje jednim ovlaštenim zaštitarom trgovačkog društva ili obrtnika koji obavljaju poslove privatne zaštite ili unutarnje čuvarske službe.

(2) Spremnik za prijenos novca i vrijednosti, iz stavka 1. ovog članka i način njegova korištenja moraju ispunjavati uvjete uređene posebnim propisima.

Članak 13.

(1) Iznimno od članka 12. ovog Zakona, za zaštitu u prijenosu manjih iznosa gotova novca i vrijednosti, kojeg obavlja poštar ili teklić, obvezna je primjena sustava za dojavu prepada ili elektrokemijskog uređaja alarma.

(2) Visinu iznosa gotova novca i vrijednosti koji se može prenositi na način opisan u stavku 1. ovoga članka, na zahtjev novčarske institucije odredit će ministar unutarnjih poslova rješenjem.

V. ČUVANJE I RASPOLAGANJE PODACIMA PRIBAVLJANIH TEHNIČKIM SREDSTVIMA ZAŠTITE

Članak 14.

(1) Novčarske institucije iz članka 3. ovoga Zakona dužne su sve podatke pribavljene sredstvima tehničke zaštite sačuvati najmanje 168 sati na mediju na kojem su pohranjeni, a na pisani zahtjev nadležnog tijela za provođenje kaznenog progona, radi korištenja u kaznenom ili prekršajnom postupku, dužne su ih predati bez naknade.

(2) Novčarske institucije imaju pravo na naknadu nastalih troškova kada podatke, pribavljene sredstvima tehničke zaštite, zatraže pravne ili fizičke osobe radi poduzimanja kaznenog progona po prijedlogu ili privatnoj tužbi.

(3) Novčarske institucije prilikom prikupljanja, pohranjivanja i čuvanja podataka iz stavka 1. ovoga članka, dužne su zaštititi osobne podatke sukladno odredbama posebnog zakona.

VI. NADZOR

Članak 15.

- (1) Inspekcijski nadzor nad provedbom ovoga Zakona i propisa donesenih na temelju ovoga Zakona provode službenici za nadzor djelatnosti privatne zaštite Ministarstva unutarnjih poslova (u nastavku teksta: inspektori).
- (2) Prilikom obavljanja nadzora iz stavka 1. ovoga članka kada postoje opravdani sigurnosni razlozi, inspektori mogu koristiti pomoć policijskih službenika.
- (3) Inspektori iz stavka 1. ovoga članka službenom iskaznicom dokazuju svoje službeno svojstvo, identitet i ovlasti.

Članak 16.

(1) U skladu s ovim Zakonom i propisima donesenim na temelju ovoga Zakona inspektori su u obavljanju nadzora ovlašteni :

1. provjeravati i utvrđivati identitet fizičkih osoba i odgovornih osoba novčarskih institucija koje u svojoj djelatnosti posluju gotovim novcem i vrijednostima te istovjetnost predmeta koji su vezani uz minimalne uvjete zaštite osoba i novca,
2. pozivati osobe iz točke 1. stavka 1. ovoga članka radi davanja obavijesti o činjenicama i okolnostima značajnima za utvrđivanje ispunjavanja minimalnih uvjeta zaštite osoba, novca i vrijednosti pri raspolaganju gotovim novcem i vrijednostima i postizanja svrhe nadzora,
3. privremeno oduzeti predmet ako okolnosti upućuju na to da je vezan za počinjenje prekršaja, ili ako može poslužiti kao dokaz u postupcima koji se provode nakon inspekcijskog nadzora,
4. pregledati objekte, dokumentaciju, prometna sredstva i predmete koji su u vezi s provođenjem minimalnih uvjeta zaštite osoba, novca i vrijednosti kada postoje osnovane sumnje da je počinjen prekršaj te je potrebno utvrditi ili razjasniti činjenice,
5. obavljati i druge radnje u skladu s inspekcijskim nadzorom.

(2) Nadzirane novčarske institucije koje moraju zadovoljiti minimalne sigurnosne uvjete zaštite osoba, novca i vrijednosti prema ovom Zakonu, dužne su omogućiti inspektorima obavljanje inspekcijskog nadzora, te im dati na uvid traženu dokumentaciju i pružiti potrebne podatke i obavijesti.

VII. KAZNE NE ODREDBE

Članak 17.

(1) Novčanom kaznom od 2.000,00 do 30.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj pravna osoba:

1. koja ne instalira protuprovalni i protuprepadni sustav te neprekidni videonadzor s mogućnošću pohranjivanja videozapisa, u objektima u kojima posluje gotovim novcem i vrijednostima (čl. 8. st. 1., 2.),
2. koja ne instalira protuprovalni i protuprepadni sustav zaštite ili alternativno ne koriste instalirani neprekidni videonadzor s mogućnošću pohranjivanja vide zapisa, u objektima u kojima posluje gotovim novcem i vrijednostima (čl. 8. st. 3.),
3. koja za centralne trezore ne posjeduje neprekidan kombinirani oblik zaštite (čl. 9. st. 1. i 2.),
4. koja ne zaštiti uplatno-isplatio mjesto protuprepadnim sustavom (čl. 9. st. 3.),
5. koja ne instalira propisane alarme pri poslovanju gotovim novcem s bankomatima (čl. 10. st. 1.),
6. koja prijevoz gotova novca i vrijednosti ne obavlja oklopljenim vozilom trgovačkog društva ili obrtnika koji obavljaju poslove privatne zaštite ili unutarnje čuvarske službe ili koja prijevoz manjih iznosa gotova novca i vrijednosti obavlja vozilima unutarnje čuvarske službe u kojima je ugrađena sigurnosna kasa-ormar ili ugrađen mobilni uređaj (GPS sustav za satelitsko praćenje) (čl. 11. st. 1. i 2.),
7. koja prilikom prijenosa gotova novca i vrijednosti ne koristi propisan spremnik za prijenos novca i vrijednosti i koja gotovi novac i vrijednosti prenosi bez osiguranja pratnje zaštitara trgovačkog društva ili obrtnika koji obavljaju poslove privatne zaštite ili unutarnje čuvarske službe (čl. 12. st. 1.),
8. koja koristi spremnik za prijenos gotova novca i vrijednosti koji ne ispunjava propisane uvjete, koji je tijekom prijenosa mehanički vezan za osobu koja ga prenosi te koji je sa sadržajem teži od 15 kilograma (čl. 12. st. 2. i 3.),
9. koja ne primjeni elektrokemijski uređaj s djelovanjem zvuka i boje (čl. 13. st. 1.),
10. koja podatke pribavljene sredstvima tehničke zaštite ne sačuva i pohrani s propisanim rokom te na zahtjev nadležnog tijela i fizičke osobe ne preda navedene podatke radi korištenja u kaznenom postupku (čl. 14. st. 1.),
11. koja prilikom prikupljanja, pohranjivanja i čuvanja podataka ne zaštite osobne podatke sukladno odredbama posebnoga zakona (čl. 14. st. 2.),
12. koja ne omogući nadležnim inspektorima obavljanje inspekcijskog nadzora ili im ne da na uvid traženu dokumentaciju te ne pruži potrebne podatke i obavijesti (čl. 16. st. 2.).

(2) Za prekrašaj iz stavka 1. ovoga članka, novčanom kaznom u iznosu od 2.000,00 do 10.000,00 kn kaznit će se i odgovorna osoba u pravnoj osobi.

Članak 18.

Novčanom kaznom u iznosu od 2.000,00 do 10.000,00 kuna kaznit će se za prekršaj fizička osoba:

1. koja ne instalira protuprovalni i protuprepadni sustav zaštite ili alternativno ne koristi instalirani neprekidni videonadzor s mogućnošću pohranjivanja videozapisa, u objektima u kojima posluju gotovim novcem i vrijednostima (čl. 8. st. 1. i 2.),
2. koja ne zaštiti uplatno-isplatno mjesto protuprepadnim sustavom (čl. 9. st. 3.),
3. koja prijevoz gotova novca i vrijednosti ne obavlja oklopljenim vozilom trgovačkog društva ili obrtnika koji obavljaju poslove privatne zaštite ili unutarnje čuvarske službe, ili pri prijevozu manjih iznosa gotova novca i vrijednosti ne obavlja vozilima unutarnje čuvarske službe u kojima je ugrađena sigurnosna kasa-ormar i ugrađen mobilni uređaj (GPS sustav za satelitsko praćenje) (čl. 11. st. 1. i 2.),
4. koja prilikom prijenosa gotova novca i vrijednosti ne koristi propisan spremnik za prienos novca i vrijednosti i koja gotovi novac i vrijednost prenosi bez osiguranja pratnje zaštitara trgovačkog društva ili obrtnika koji obavljaju poslove privatne zaštite ili unutarnje čuvarske službe (čl. 12. st. 1.)
5. koja koristi spremnik za prienos gotovog novca i vrijednosti koji ne ispunjava propisane uvjete, koji je tijekom prijenosa mehanički vezan za osobu koja ga prenosi te koji je sa sadržajem teži od 15 kilograma (čl. 12. st. 2. i 3.),
6. koja pri prijenosu iznosa gotova novca do 150.000,00 kn teklićem za zaštitu ne primjenjuje elektrokemijski uređaj s djelovanjem zvuka i boje (čl. 13. st. 1.)
7. koja podatke pribavljene sredstvima tehničke zaštite ne sačuva i pohrani s propisanim rokom te na zahtjev nadležnog tijela i fizičke osobe ne preda navedene podatke radi korištenja u kaznenom postupku (čl. 14. st. 1.),
8. koja prilikom prikupljanja, pohranjivanja i čuvanja podataka ne zaštiti osobne podatke sukladno odredbama posebnog zakona (čl. 14. st. 3.),
9. koja ne omogući nadležnim inspektorima obavljanje inspekcijskog nadzora ili im ne da na uvid traženu dokumentaciju te ne pruži potrebne podatke i obavijesti (čl. 16. st. 2.).

VIII. DONOŠENJE PROVEDBENIH PROPISA

Članak 19.

(1) Ministar unutarnjih poslova u roku 6 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona, donijet će poseban akt o visini minimalnog iznosa gotova novca i vrijednosti koji se obvezno prevoze u oklopljenom vozilu (čl. 11. st.2.).

IX. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 20.

Novčarske institucije iz članka 3. ovoga Zakona, koje posluju gotovim novcem i vrijednostima, dužne su osigurati minimalne sigurnosne uvjete za zaštitu osoba, novca i vrijednosti sukladno odredbama ovoga Zakona u roku godine dana od dana njegova stupanja na snagu.

Članak 21.

Ovaj Zakon stupa na snagu osmoga dana od dana objave u Narodnim novinama.

OBRAZLOŽENJE

Članak 1. određuje svrhu donošenja ovoga Zakona koja proizlazi iz ocjene stanja kontinuiranog porasta kaznenih djela nad djelatnicima novčarskih institucija u kojima se posluje gotovim novcem. Stoga je intencija Zakona da se rizici ugroze tih osoba svedu na prihvatljivu društvenu razinu.

Članak 2. određuje predmet uređenja ovog Zakona kao minimalne sigurnosne uvjete zaštite osoba i novca za pravne i fizičke osobe koje posluju gotovim novcem i vrijednostima (novčarske institucije), način prikupljanja, čuvanja i korištenja podataka koje će pribaviti primjenom tehničkih sigurnosnih sredstava i nadzor nad provedbom zakona.

Članak 3. određuje novčarske institucije koje u svojoj djelatnosti posluju gotovim novcem i vrijednostima (banke, stambene štedionice, štedno-kreditne zadruge, mjenjačnice, kladionice, Hrvatska lutrija, Financijska agencija (FINA), Hrvatska pošta i Hrvatska narodna banka).

U stavku 2. definira što se u smislu ovog Zakona podrazumjeva "gotovim novcem" te navodi da su gotovi novac: domaće i strane novčanice i domaći i strani kovani novac.

U stavku 3. definira što se u smislu ovog Zakona podrazumijeva "vrijednostima" te navodi da su vrijednosti: plemenite kovanice, kovani novac i predmeti izrađeni od plemenitih kovina, vrijednosni papiri, drago kamenje.

Članak 4. u stavku 1. uređuje se način na koji se ostvaruju minimalni sigurnosni uvjeti zaštite osoba, novca i vrijednosti i to odgovarajućim sustavima tehničke zaštite, tjelesnom zaštitom i zajedničkom (kombiniranom) primjenom tjelesne zaštite i sustava tehničke zaštite.

U stavku 2. se navodi tko može obavljati tjelesnu zaštitu osoba, novca i vrijednosti, pri čemu se određuje da su to trgovačka društva i obrtnici za obavljanje poslova privatne zaštite ili unutarnje čuvarske službe (koje mogu osnivati trgovačka društva i obrtnici radi ustrojavanja zaštite radnika i imovine vlastitog poslovnog

prostora). Za obavljanje tjelesne zaštite određuje se da moraju ispunjavati uvjete propisane posebnim zakonom (čl. 13. stavak 1. i čl. 14. i čl. 52. i čl. 53. Zakona o privatnoj zaštiti).

U stavku 3. propisuje se da uređaji i oprema koji se koriste u zaštiti poslovanja gotovim novcem i vrijednostima moraju odgovarati hrvatskim normama, a priznaje obvezatnu primjenu europskih (EN) odnosno međunarodnih normi (IEC, ISO), ukoliko ne postoje hrvatske norme, odnosno druge specijalizirane norme i prihvaćena pravila struke.

Članak 5. svrstava novčarske institucije koje posluju gotovim novcem i vrijednostima u tri kategorije temeljem prosudbi prakse i razine ugroženosti i potrebi povećanja stupnja zaštite osoba i imovine, i to u prvu kategoriju: Hrvatsku narodnu banku, poslovnice FINA-e, banke, poslovnice Hrvatske lutrije, stambene štedionice, poštanske urede Hrvatskih pošta. U drugu kategoriju mjenjačnice, kladionice i štedno-kreditne zadruge, dok u treću kategoriju svrstava bankomate.

Članak 6. uređuje primjenu minimalnih sigurnosnih uvjeta zaštite osoba, novca i vrijednosti novčarskih institucija te navodi da su to objekti u kojima se odvija poslovanje gotovim novcem i vrijednostima te mjesta poduzimanja radnji vezanih za prijevoz kao i tijekom prijevoza i prilikom prijenosa gotovog novca i vrijednosti.

Članak 7. općenito uređuje minimalne sigurnosne uvjete zaštite kojima se novčarske institucije štite u objektima u kojima posluju gotovim novcem i vrijednostima:

- protuprovalni sustav s centraliziranom dojavom i nadzorom alarma,
- protuprepadni sustav s centraliziranom dojavom i nadzorom alarma i
- neprekidan video nadzor s mogućnošću pohranjivanja video zapisa sukladno s prosudbom ugroženosti koju izrađuje ovlaštenu projektant trgovačkog društva ili obrtnika za obavljanje poslova privatne zaštite,
- tjelesnom zaštitom.

U stavku 2. se uređuje da se minimalni sigurnosni uvjeti zaštite iz stavka 1. ovog članka utvrđuju temeljem prosudbe ugroženosti koju izrađuje ovlašteno trgovačko društvo ili obrtnik za obavljanje poslove privatne zaštite.

U stavku 3. obvezuju se novčarske institucije na donošenje općeg akta kojim će temeljem dobivene prosudbe ugroženosti propisati primjenu minimalnih sigurnosnih uvjeta iz stavka 1. ovoga članka.

Članak 8. uređuje razinu minimalnih sigurnosnih uvjeta zaštite koje moraju ispunjavati novčarske institucije pri poslovanju s gotovim novcem u objektima prema kategorijama u koje su svrstani u članku 5.

Pri određivanju razine obvezne primjene minimalnih uvjeta zaštite vodilo se računa o nepovećavanju troškova poslovanja više nego što je to nužno za postizanje željenog smanjenja opasnosti za osobe koje obavljaju poslove s gotovim novcem i vrijednostima.

Članak 9. uređuje u stavku 1. obveznu razinu minimalnih uvjeta zaštite za centralne trezore novčarskih institucija, sukladno članku 4. stavak 1. podstavak 3 Zakona.

U stavku 2. obvezuju se novčarske institucije na primjenu neprekidnog oblika zaštite trezora sukladno članku 4. stavku 1. postavku 1. ovoga Zakona.

U stavku 3. se uređuje razina minimalnih uvjeta zaštite protuprepadnog sustava za blagajnička mjesta novčarskih institucija sukladno članku 7. stavak 1. podstavak 2 ovog Zakona.

Članak 10. uređuje razinu minimalnih sigurnosnih uvjeta bankomata kojima novčarske institucije obavljaju promet gotovim novcem (III kategorija).

Članak 11. utvrđuje obvezu novčarskih institucija da prijevoz gotovog novca obavljaju oklopljenim vozilom trgovačkog društva ili obrtnika koji se bave poslovima privatne zaštite ili unutarnje čuvarske službe temeljem odobrenja nadležnog tijela sukladno posebnim propisima (Zakon o privatnoj zaštiti).

U stavku 2. propisuje se ovlast ministru unutarnjih poslova da posebnim propisom odredi visinu minimalnog iznosa gotova novca koji se obvezno prijevozi oklopnim vozilom.

U stavku 3. se uređuje iznimka za prijevoz manjih iznosa gotova novca i vrijednosti gdje se ne koristi oklopljeno vozilo već se može koristiti adaptirano vozilo unutarnje čuvarske službe.

U stavku 4. propisuje se ovlast ministru unutarnjih poslova da rješenjem odredi visinu maksimalnog iznosa gotova novca i vrijednosti koji se temeljem zahtijeva novčarske institucije može prijevoziti na način opisan u stavku 3. ovoga članka.

Članak 12. propisuje način prijenosa gotova novca novčarskih institucija koje se obvezuju da prijenos gotova novca obavljaju u spremniku za prijenos gotova novca i osiguraju pratnju i zaštitu s najmanje jednim ovlaštenim zaštitarom trgovačkog društva ili obrtnika koje obavlja poslove privatne zaštite ili zaštitarom unutarnje čuvarske službe.

U stavku 2. se određuje da spremnik za prijenos gotova novca iz stavka 1. ovoga članka i način njegova korištenja mora ispunjavati uvjete uređene posebnim propisima (Zakon o privatnoj zaštiti i provedbeni propis navedenog Zakona).

Članak 13. uređuje da se, iznimno od članka 12. ovog Zakona, za zaštitu u prijenosu manjih iznosa gotova novca i vrijednosti, kojeg obavlja poštar ili teklić, obvezno primjenjuju sustavi za dojavu prepada ili elektrokemijski uređaj alarma.

U stavku 2. se propisuje ovlast ministra unutarnjih poslova da rješenjem odredi visinu iznosa gotova novca koji se može prenositi na način opisan u prethodnom stavku ovog članka.

Članak 14. propisuje dužnost novčarskih institucija iz članka 3. ovog Zakona da sve podatke pribavljene sredstvima tehničke zaštite moraju sačuvati najmanje 168 sati na mediju na kojem su pohranjeni, a na zahtjev nadležnog tijela za provođenje kaznenog progona predati ih bez naknade, radi korištenja u kaznenom ili prekršajnom postupku.

U stavku 2. se uređuje pravo na naknadu nastalih troškova novčarskim institucijama, kada podatke pribavljene sredstvima tehničke zaštite, zatraže pravne ili fizičke osobe radi poduzimanja kaznenog progona po prijedlogu ili privatnoj tužbi.

U stavku 3. novčarske institucije se obvezuju da prilikom prikupljanja, pohranjivanja i čuvanja podataka iz stavka 1. ovog članka, zaštite osobne podatke sukladno odredbama posebnog zakona (Zakon o zaštiti osobnih podataka).

Članak 15. uređuje da provedbu inspekcijuskog nadzora ovog Zakona i propisa donesenih na temelju ovog Zakona obavljaju službenici za nadzor djelatnosti privatne zaštite Ministarstva unutarnjih poslova (inspektori).

U stavku 2. se uređuje da inspektori pri obavljanju nadzora iz stavka 1. ovog članka mogu koristiti pomoć policijskih službenika, kada postoje opravdani sigurnosni razlozi.

U stavku 3. se propisuje da inspektori iz stavka 1. ovog članka svoje službeno svojstvo, identitet i ovlasti dokazuju službenom iskaznicom.

Članak 16. uređuje ovlasti inspektora za obavljanje nadzora sukladno odredbama ovog Zakona i propisa donesenih na temelju ovog Zakona.

U stavku 2. se propisuje dužnost nadziranih pravnih i fizičkih osoba, koje moraju zadovoljiti minimalne sigurnosne uvjete zaštite osoba, novca i vrijednosti prema ovom Zakonu, da omoguće inspektorima obavljanje inspekcijuskog nadzora i daju na uvid traženu dokumentaciju te pruže potrebne podatke i obavijesti.

Članak 17. uređuju novčane kazne za počinjene prekršaje pravnih i odgovornih osoba u pravnim osobama, po odredbama ovog Zakona.

Članak 18. propisuje novčane kazne za počinjene prekršaje fizičkih osoba po odredbama ovog Zakona.

Članak 19. propisuje obvezu ministru unutarnjih poslova da u roku od 6 mjeseci od dana stupanja na snagu ovoga Zakona, donese provedbeni propis.

Članak 20. propisuje rok od jedne godine, od dana stupanja na snagu ovog Zakona, u kojem novčarske institucije koje posluju gotovim novcem i vrijednostima moraju osigurati minimalne sigurnosne uvjete za zaštitu osoba i novca sukladno odredbama ovog Zakona.

Članak 21. uređuje stupanje na snagu ovog Zakona.