Проект

**ЗАКОН КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**«Об инкассационной деятельности в Кыргызской Республике»**

Настоящий Закон регулирует отношения, возникающие в инкассационной деятельности, с целью определения правовых основ создания и функционирования инкассационных организаций, устанавливает права и обязанности, ответственность субъектов рынка инкассации и перевозок наличных денег и ценностей, определяет место и роль инкассационной организации.

**Статья 1. Сфера действия настоящего Закона**

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с инкассационной деятельностью по перевозке, обеспечению сохранности и безопасности наличных денег и ценностей специализированными инкассационными организациями.

Действие настоящего Закона распространяется на взаимоотношения коммерческих банков, инкассационных организаций и клиентов, действующих на территории Кыргызской Республики.

**Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе**

**Банк** – финансово-кредитная организация, действующая на территории Кыргызской Республики на основании лицензии, выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

**Инкассация** – процесс безопасного и ответственного сбора, перевозки, временного хранения наличных денег и ценностей клиентов/заказчиков.

**Инкассационная деятельность –** деятельность, направленная на оказание услуг по инкассации и перевозке наличных денег и ценностей.

**Инкассационная организация** – юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению услуг инкассации и перевозки наличных денег и ценностей.

**Инкассатор** – сотрудник (в том числе водитель) банка/инкассационной организации, специально подготовленный в соответствии с требованиями настоящего Закона, уполномоченный осуществлять сбор, обеспечение сохранности, перевозку наличных денег и ценностей банков или других юридических/физических лиц, имеющий специализированную экипировку, включающую бронежилет и оружие.

**Инкассаторское транспортное средство** – используемый для перевозки и инкассации наличных денег и ценностей специальный транспорт (автомобиль, бронированный автомобиль (с элементами заводского или послезаводского бронирования),железнодорожный вагон, воздушное судно, морское судно), оборудованный средствами радиосвязи, системой спутникового слежения за транспортом, а также специальными звуковыми сигналами, проблесковыми маячками синего цвета, зелеными контрастными полосами, нанесенными на кузов автомобиля в соответствии с требованиями нормативных документов, регламентирующих перечень транспортных средств, которым разрешается установка специальной звуковой и световой сигнализации.

**Система спутникового слежения за транспортом –** совокупность электронно-технических средств, позволяющихнепрерывно следить через спутники за транспортным средством в режиме реального времени.

**Клиент/Заказчик** – юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее договор с банком/инкассационной организацией об инкассации наличных денег и/или иных ценностей.

**Наличные деньги** – банкноты и монеты национальной или иностранной валюты.

**Ценности** – платежно-расчетные документы (чеки), ценные бумаги, драгоценные металлы в стандартизированных слитках, изделия из драгоценных металлов, а также груз, объявленный отправителем ценным, разрешенный к перевозке законодательством Кыргызской Республики и перевозимый банком/инкассационной организацией на условиях договора с клиентом/заказчиком.

**Объект нападения** – кассир, инкассатор, инкассаторское транспортное средство,кассовый узел/сберкасса, наличные деньги и ценности, оружие и спецсредства защиты.

**Перевозка наличных денег и ценностей** – перевозка/транспортировка/ вооруженное сопровождение наличных денег и ценностей банка или клиента/заказчика на инкассаторском транспортном средстве.

**Резервный фонд** – денежные средства в национальной валюте, которые формируются за счет средств учредителей и служат обеспечением договорных обязательств перед клиентами.

**Учетная регистрация в уполномоченном государственном органе –** регистрация юридических лиц, предоставляющих услуги инкассации (банки/инкассационные организации) для ведения единого реестра инкассационных организаций в республике, имеющих разрешение на хранение и использование оружия.

**Статья 3. Законодательство Кыргызской Республики, регулирующее инкассационную деятельность**

Деятельность по инкассации и перевозке наличных денег и ценностей в Кыргызской Республике осуществляется на основании Конституции Кыргызской Республики, настоящего Закона, а также других нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

Инкассация и перевозка наличных денег и ценностей за границу/из-за границы Кыргызской Республики регулируется нормативными правовыми актами Кыргызской Республики и международными договорами, участниками которых является Кыргызская Республика.

Если международным договором, вступившим в силу в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

**Статья 4. Правовое регулирование инкассационной деятельности**

Нормативно-правовые требования к банку/инкассационной организации и порядок осуществления инкассации и перевозки наличных денег и ценностей определяются настоящим Законом, Законом «Об оружии», а также подзаконными нормативными правовыми актами в данной сфере.

Деятельность по инкассации и перевозке наличных денег и ценностей могут осуществлять только юридические лица, предоставившие в уполномоченный государственный орган, определяемый Правительством Кыргызской Республики следующие документы:

- свидетельство о государственной регистрации;

- подтверждение наличия уставного капитала в размере не менее 100 000 расчетных показателей;

- подтверждение наличия резервного фонда в размере 100 000 расчетных показателей;

- правоустанавливающие документы не менее чем на две единицы бронированных инкассаторских транспортных средств;

- разрешение Министерства внутренних дел Кыргызской Республики на хранение и использование оружия;

- подтверждение учетной регистрации в уполномоченном государственном органе.

**Статья 5. Порядок использования оружия в инкассационной деятельности**

Сотрудники банка/инкассационной организации в целях выполнения своих функциональных обязанностей имеют право на ношение, хранение и использование служебного нарезного короткоствольного оружия, а также право получать во временное пользование отдельные типы и модели боевого стрелкового оружия в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

Сотрудники банка/инкассационной организации, непосредственно выполняющие обязанности инкассации и перевозки наличных денег и ценностей, имеют исключительное право применять оружие только в случаях защиты объекта нападения и в порядке, предусмотренном Законом Кыргызской Республики «Об оружии».

**Статья 6. Требования к составу экипажа и использованию транспортного средства**

Минимальное число сотрудников банка/инкассационной организации, осуществляющих инкассацию и перевозку наличных денег и ценностей в составе экипажа инкассации, составляет не менее трех инкассаторов, включая инкассатора-водителя.

Инкассация и перевозка наличных денег и ценностей осуществляется с использованием инкассаторского транспортного средства.

**Статья 7. Учетная регистрация инкассационных организаций**

Юридические лица, предоставляющие услуги инкассации, обязаны в течение тридцати календарных дней с момента вступления в силу настоящего Закона пройти учетную регистрацию в уполномоченном государственном органе.

**Статья 8. Формы приема и передачи наличных денег и иных ценностей банком/инкассационной организацией**

Прием и передача наличных денег и иных ценностей осуществляется в порядке, установленном законодательством и иными нормативными актами Кыргызской Республики.

**Статья 9. Надзор за инкассационной деятельностью**

Надзор за соблюдением требований и условий, установленных настоящим Законом и предъявляемых, в том числе к профессиональной квалификации сотрудников банка/инкассационной организации, осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами, утверждаемыми Правительством Кыргызской Республики. и разработанным по согласованию с Национальным банком Кыргызской Республики и Министерством внутренних дел Кыргызской Республики.

**Статья 10. Страхование гражданской ответственности инкассационных организаций**

Банк/инкассационная организация в обязательном порядке страхует всю сумму перевозимых наличных денег и ценностей клиента в соответствии с требованиями договоров с банками/клиентами.

Банк/инкассационная организация в обязательном порядке обеспечивает страхование жизни и здоровья инкассаторов.

**Статья 11. Резервный фонд банка и/или инкассационной организации**

Банк/инкассационная организация обязан располагать собственным резервным фондом денежных средств. Резервный фонд банка/инкассационной организации формируется только в национальной валюте за счет средств учредителя или учредителей и служит обеспечением договорных обязательств перед клиентами.

Резервный фонд банка/инкассационной организации в целях диверсификации рисков размещается в высоколиквидные финансовые инструменты: на срочных депозитах в банках, в государственных ценных бумагах Кыргызской Республики и нотах Национального банка Кыргызской Республики.

Минимальный резервный фонд банка/инкассационной организации устанавливается в размере не менее 100 000 расчетных показателей.

**Статья 12. Ответственность за нарушение настоящего Закона**

Банки/инкассационные организации, нарушившие требования настоящего Закона, несут административную ответственность в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.

Должностные лица и другие работники банка/инкассационной организации, по вине которых банк/инкассационная организация понесла расходы, связанные с возмещением убытков клиенту/заказчику, несут материальную ответственность в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке.

**Статья 13. Вступление Закона в силу**

Настоящий Закон вступает в силу по истечении одного года со дня официального опубликования.

Правительству Кыргызской Республики и Национальному банку Кыргызской Республики привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Законом.

**Президент**

**Кыргызской Республики**