

ВИСНОВОК
на проєкт Закону України

«Про внесення змін до Кримінального кодексу України та Кримінального процесуального кодексу України щодо захисту громадян, їхніх коштів від незаконних дій з платіжними інструментами й банківськими рахунками»
(реєстр. № 16013 від 02.09.2026)

Комітет Верховної Ради України з питань правоохоронної діяльності (далі – Комітет) на засіданні 14 вересня 2026 року (протокол № 246) розглянув проєкт Закону України «Про внесення змін до Кримінального кодексу України та Кримінального процесуального кодексу України щодо захисту громадян, їхніх коштів від незаконних дій з платіжними інструментами й банківськими рахунками» (реєстр. № 16013 від 02.09.2026), поданий Президентом України Зеленським В.О. та визначений ним як невідкладний для позачергового розгляду Верховною Радою України.

Метою законопроекту є вдосконалення кримінально-правових механізмів протидії незаконним діям з платіжними інструментами, індивідуальною обліковою інформацією, банківськими та/або платіжними рахунками, електронними гаманцями, а також запобігання їх передачі, одержанню, придбанню, зберіганню, іншому набуттю чи використанню для вчинення шахрайства або іншого кримінального правопорушення.

Для досягнення вказаної мети положеннями законопроекту пропонується:

1.У Кримінальному кодексі України (далі – КК):

- статтю 200 (Незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, електронними грошима, обладнанням для їх виготовлення) викласти в новій редакції та встановити кримінальну відповідальність за незаконні дії з платіжними інструкціями, платіжними повідомленнями, платіжними дорученнями, платіжними інструментами та іншими засобами доступу до банківського та/або платіжного рахунку та електронного гаманця, у тому числі за їх привласнення, викрадення, заволодіння шляхом обману або зловживання довірою, набуття іншим кримінально протиправним шляхом;
- доповнити новою статтею 200¹ (Передача, одержання, придбання, зберігання, інше набуття платіжних інструментів для вчинення кримінального правопорушення) та передбачити кримінальну відповідальність за передачу,

одержання, придбання, зберігання, інше набуття платіжних інструментів, індивідуальної облікової інформації, або надання доступу до них чи банківського та/або платіжного рахунку, електронного гаманця з метою вчинення шахрайства або іншого кримінального правопорушення;

- передбачити, що вчинення від імені та в інтересах юридичної особи кримінальних правопорушень, передбачених статтями 200, 200¹ є підставами для застосування заходів кримінально-правового характеру до юридичних осіб (відповідні зміни до статей 96³ та 96⁹).

2. Частину дев'яту статті 216 (Підслідність) Кримінального процесуального кодексу України (далі – КПК) доповнити новим абзацом та передбачити, що у кримінальних провадженнях щодо кримінальних правопорушень, передбачених статтею 200¹ КК, досудове розслідування здійснюється слідчим органом, який розпочав досудове розслідування, або до підслідності якого належить кримінальне правопорушення, у якому були використані, передані або одержані платіжний інструмент, індивідуальна облікова інформація, наданий доступ до них чи банківського та/або платіжного рахунку, електронного гаманця.

До законопроекту реєстр. № 16013, народним депутатом України Разумковим Д.О. та іншими народними депутатами України внесено альтернативний законопроект «Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо встановлення адміністративної та кримінальної відповідальності за особливо небезпечні правопорушення в умовах воєнного стану» (реєстр. №16013-1 від 09.09.2026).

Заслухавши інформацію підкомітету, з'ясувавши позицію народних депутатів України – членів Комітету та запрошених осіб, взявши до уваги надані висновки та всебічно обговоривши питання, члени Комітету висловили пропозиції до запропонованих законопроектом положень, зокрема щодо санкцій, передбачених статтями та запропонували змінити їх задля надання їм більшої обґрунтованості та логічної послідовності, у зв'язку з чим законопроект (реєстр. № 16013) викласти в такій редакції:

"ЗАКОН УКРАЇНИ

Про внесення змін до Кримінального кодексу України та Кримінального процесуального кодексу України щодо захисту громадян, їхніх коштів від незаконних дій з платіжними інструментами й банківськими рахунками

Верховна Рада України п о с т а н о в л я є:

1. Внести зміни до таких законодавчих актів України:

1) у Кримінальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2001 р., № 25–26, ст. 131):

а) у статті 96³:

пункт 1 частини першої після слова "статтях" доповнити цифрами "200, 200¹";

пункт 2 примітки після цифр "160," доповнити цифрами "200, 200¹";

б) частину першу статті 96⁹ після цифр "160," доповнити цифрами "200, 200¹";

в) статтю 200 викласти в такій редакції:

"Стаття 200. Незаконні дії з платіжними інструкціями, платіжними повідомленнями, платіжними дорученнями, платіжними інструментами та іншими засобами доступу до банківського та/або платіжного рахунку

1. Підроблення, фальсифікація платіжних інструкцій, платіжних повідомлень, платіжних доручень, платіжних інструментів, інших засобів доступу до банківського та/або платіжного рахунку, електронних гаманців, індивідуальної облікової інформації, а так само придбання, зберігання, перевезення, пересилання підроблених, фальсифікованих платіжних інструкцій, платіжних повідомлень, платіжних доручень, платіжних інструментів, якщо такі дії вчинені з метою їх збуту, або їх використання чи збут, а також ініціювання платіжних операцій на підставі підроблених, фальсифікованих платіжних інструкцій, платіжних повідомлень, платіжних доручень, неправомірний випуск або використання електронних грошей –

караються штрафом від трьох тисяч до семи тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк від двох до чотирьох років, або позбавленням волі на той самий строк.

2. Привласнення, викрадення, заволодіння шляхом обману або зловживання довірою, або набуття іншим кримінально протиправним шляхом платіжних інструментів, індивідуальної облікової інформації чи інших засобів доступу до них, а також незаконне отримання доступу до банківського та/або платіжного рахунку, електронного гаманця, –

караються штрафом від чотирьох тисяч до восьми тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк від трьох до п'яти років, або позбавленням волі на той самий строк.

3. Дії, передбачені частиною першою або другою цієї статті, вчинені повторно або за попередньою змовою групою осіб, –

караються штрафом від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або позбавленням волі на строк від чотирьох до

шести років.

Примітка. 1. У статтях 200, 200¹ цього Кодексу терміни "платіжна інструкція", "платіжний інструмент", "платіжний рахунок", "платіжна операція", "електронний гаманець", "електронні гроші", "індивідуальна облікова інформація" вживаються у значеннях, визначених в Законі України "Про платіжні послуги" та іншому законодавстві України.

2. У статтях 200, 200¹ цього Кодексу термін "банківські рахунки" вживається у значенні, визначеному у Законі України "Про банки і банківську діяльність".;

г) доповнити статтею 200¹ такого змісту:

"Стаття 200¹. Передача, одержання, придбання, зберігання, інше набуття платіжних інструментів для вчинення кримінального правопорушення

1. Передача платіжного інструменту, індивідуальної облікової інформації, надання доступу до них чи банківського та/або платіжного рахунку, електронного гаманця, якщо такі дії вчинені з метою вчинення іншими особами шахрайства або іншого кримінального правопорушення, –

караються штрафом від трьохсот до однієї тисячі неоподатковуваних мінімумів доходів громадян.

2. Одержання, придбання, зберігання, інше набуття платіжного інструменту, індивідуальної облікової інформації іншої особи, отримання доступу до них чи банківського та/або платіжного рахунку, електронного гаманця, їх передача, збут, перевезення платіжного інструменту іншої особи, якщо такі дії вчинені з метою шахрайства або іншого кримінального правопорушення, –

караються штрафом від трьох тисяч до п'яти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк до трьох років, або позбавленням волі на строк від двох до чотирьох років.

3. Дії, передбачені частинами першою і другою цієї статті, вчинені повторно або організованою групою, –

караються штрафом від п'яти тисяч до десяти тисяч неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або позбавленням волі на строк від чотирьох до шести років.";

2) у Кримінальному процесуальному кодексі України (Відомості Верховної Ради України, 2013 р., № 9–13, ст. 88):

а) частину восьму статті 214 після цифр "160," доповнити цифрами і словами "200, частинами другою і третьою статті 200¹";

б) частину дев'яту статті 216 доповнити абзацом такого змісту:

"У кримінальних провадженнях щодо кримінальних правопорушень, передбачених статтею 200¹ Кримінального кодексу України, досудове розслідування здійснюється слідчим органом, який розпочав досудове розслідування або до підслідності якого належить кримінальне правопорушення, у якому були використані передані або одержані платіжний інструмент, індивідуальна облікова інформація, наданий доступ до них чи банківського та/або платіжного рахунку, електронного гаманця."

2. Цей Закон набирає чинності з дня, наступного за днем його опублікування. "

Враховуючи зазначене та керуючись пунктом 2 статті 16 Закону України «Про комітети Верховної Ради України», частиною третьою статті 93, частиною першою та третьою статті 101, статтею 110, пунктом 1 частини першої статті 111, частинами першою, другою статті 114 Регламенту Верховної Ради України, Комітет прийняв рішення рекомендувати Верховній Раді України проєкт Закону України «Про внесення змін до Кримінального кодексу України та Кримінального процесуального кодексу України щодо захисту громадян, їхніх коштів від незаконних дій з платіжними інструментами й банківськими рахунками» (реєстр. № 16013):

1. **Включити до порядку денного шістнадцятої сесії Верховної Ради України дев'ятого скликання.**

2. **Скоротити строки внесення альтернативних законопроектів до моменту розгляду законопроекту на пленарному засіданні Верховної Ради України.**

3. **Прийняти за основу в редакції, запропонованій Комітетом у висновку від 14 вересня 2026 року, і в цілому як закон, з необхідним техніко-юридичним доопрацюванням.**

Доповідачем від Комітету при розгляді питання на пленарному засіданні Верховної Ради України визначено народного депутата України - Голову Комітету з питань правоохоронної діяльності Іонушаса Сергія Костянтиновича.

Просимо розглянути.

Голова Комітету

С. Іонушас