

ВЕРХОВНА РАДА УКРАЇНИ

ВИСНОВОК

**на проект 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),
підготовлений до другого читання**

За дорученням Верховної Ради України Комітет Верховної Ради України з питань правоохоронної діяльності (далі – Комітет) на своєму засіданні **7 жовтня 2026 року (протокол № 248)** розглянув поправки і пропозиції, які надійшли від народних депутатів України – суб'єктів права законодавчої ініціативи до проекту 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), який 15 вересня 2026 року прийнято Верховною Радою України за основу із скороченням строку подання поправок і пропозицій наполовину (Постанова Верховної Ради України № 4979-ІХ від 15.09.2026).

Метою законопроекту є удосконалення 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.

Підготовленим до другого читання законопроектом пропонується.

1. Внести зміни до Кримінального кодексу України, зокрема:

- викласти статтю 200 (Незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, електронними грошима, обладнанням для їх виготовлення) у новій редакції та запровадити кримінальну відповідальність за незаконні дії з платіжними інструкціями, платіжними повідомленнями, платіжними дорученнями,

платіжними інструментами та іншими засобами доступу до банківського та/або платіжного рахунку, електронного гаманця та індивідуальної облікової інформації, 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 до банківського та/або платіжного рахунку, електронного гаманця з метою вчинення шахрайства або іншого кримінального правопорушення; в частині четвертій вказаної статті передбачити можливість звільнення особи, яка вперше вчинила кримінальне правопорушення, передбачене частиною першою та добровільно повідомила про вчинене;

-передбачити, що вчинення від імені та в інтересах юридичної особи кримінальних правопорушень, передбачених статтею 200, частинами другою і третьою статті 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 доповнити новим абзацом та передбачити, що у кримінальних провадженнях щодо кримінальних правопорушень, передбачених статтею 200¹ Кримінального кодексу України, досудове розслідування здійснюється слідчим органу, 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 до банківського та/або платіжного рахунку, електронного гаманця.

До законопроекту для підготовки його до другого читання надійшло 1703 поправки і пропозиції, за результатами розгляду яких було підготовлено порівняльну таблицю до законопроекту, яка містить усі внесені та невідкликані поправки і пропозиції.

За результатами розгляду поправок і пропозицій суб'єктів права законодавчої ініціативи 21 поправок і пропозицій було враховано, з них 12 – враховано повністю, 9 – враховано редакційно, відхилено – 1682 поправки і пропозиції, як такі, що не містять у собі достатньо обґрунтованих пропозицій та призводять до юридичної невизначеності законодавчих норм.

Враховуючи зазначене та керуючись пунктами 5,6 частини першої статті 16 Закону України «Про комітети Верховної Ради України», пунктом 3 частини першої статті 123 Регламенту Верховної Ради України, Комітет ухвалив висновок рекомендувати Верховній Раді України за результатами розгляду в другому читанні проект 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) прийняти у другому читанні та в цілому як закон в редакції, запропонованій Комітетом, з необхідними техніко-юридичним доопрацюванням.

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

Голова Комітету

С. Іонушас

