

Експертний висновок
Міністерства фінансів України до законопроекту
згідно зі статтею 27 Бюджетного кодексу України

1. Назва законопроекту

«Про заборону фінансових пірамід» (реєстр. № 3479 від 14.05.2020) (далі - законопроект), внесений народними депутатами України Леоновим О. О., Володіною Д. А. та іншими.

2. Завдання законопроекту

З метою заборони діяльності фінансових пірамід в Україні законопроектом пропонується визначити поняття «фінансова піраміда», запровадити кримінальну відповідальність за створення та діяльність фінансової піраміди, поширення інформації про неї, пропонування участі у ній або залучення (отримання) коштів та іншого майна за допомогою фінансової піраміди.

Так, законопроектом пропонується доповнити Кримінальний кодекс України новою статтею 190¹ «Створення або сприяння діяльності фінансової піраміди», яка передбачатиме, що вищезазначені дії каратимуться штрафом від 100 до 200 неоподаткованих мінімумів доходів громадян (від 1700 до 3400 грн) або обмеженням, позбавленням волі (до дванадцяти років з конфіскацією майна).

Крім цього, законопроектом передбачається встановити заборону розповсюдження реклами щодо фінансових пірамід, що дозволить застосовувати до рекламодавців та розповсюджувачів такої реклами штрафи, передбачені Законом України «Про рекламу».

3. Оцінка впливу на показники бюджетів

Реалізація зазначеного законопроекту не має прямого впливу на видаткову частину Державного бюджету України поточного бюджетного періоду.

4. Вартісна величина впливу на показники бюджетів

Реалізація положень законопроекту не потребує додаткових видатків з державного бюджету.

5. Пропозиції щодо можливостей фінансового забезпечення у відповідному бюджетному періоді законопроекту у разі його прийняття

Реалізація положень законопроекту не впливає на виконання закону про Державний бюджет України у поточному бюджетному періоді та не потребує внесення до нього змін.

6. Пропозиції щодо відповідності законам, що регулюють бюджетні відносини

Законопроект узгоджується із законами, що регулюють бюджетні відносини.

7. Пропозиції щодо розгляду законопроекту

В цілому підтримуючи необхідність врегулювання питання щодо встановлення заборони на створення та функціонування в Україні фінансових пірамід, законопроект не може бути підтриманий в даній редакції з огляду на



Наведено нижче

Сертифікат 41CDBEF7B7ADD73104000000ED080000C3140000

Підписувач Гелетій Юрій Ігорович

Дійсний з 23.10.2018 13:01:00 по 23.10.2020 13:01:00

Міністерство фінансів України



14030-02-3/16590 від 02.06.2020

1. Поданий у запропонованій редакції законопроект, який складається з трьох статей, свідчить про відсутність самостійного предмета правового регулювання, необхідного для прийняття окремого закону з відповідного питання. Окрім цього, оскільки загальні правові засади у сфері надання фінансових послуг, порядок здійснення регулятивних та наглядових функцій за діяльністю з надання фінансових послуг визначаються Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», питання заборони створення та функціонування в Україні фінансових пірамід доцільно врегулювати шляхом внесенням відповідних змін до цього закону та інших законодавчих актів.

2. Статтею 1 законопроекту визначено поняття «фінансова піраміда» як незаконна система забезпечення високого доходу членам (організаторам) структури ... з метою набуття або можливості набуття вигоди для себе чи інших осіб за рахунок перерозподілу таких залучених активів.

Вважаємо, що запропонована редакція потребує уточнення, адже на законодавчому рівні не визначено поняття «незаконна система забезпечення», що не дасть в подальшому можливості застосовувати штрафні санкції запропоновані статтею 3 законопроекту.

3. Частиною другою статті 2 законопроекту передбачено, що до фінансової піраміди не належать операції з фінансовими активами, що здійснюються фінансовими установами під час надання ними фінансових послуг, визначених статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» або законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.

Вважаємо, що прийняття зазначеної норми фактично дозволяє створення фінансових пірамід фінансовими установами.

4. Законопроектом пропонується пункт 7 частини третьої статті 19 Закону України «Про захист прав споживачів» після слів «пірамідальних схем» доповнити словом «продажу», а після слів «яка надається» - словом «переважно».

Чинною редакцією статті 19 Закону України «Про захист прав споживачів» забороняються як такі, що вводять в оману, зокрема, утворення, експлуатація або сприяння розвитку пірамідальних схем, коли споживач сплачує за можливість одержання компенсації, яка надається за рахунок залучення інших споживачів до такої схеми, а не за рахунок продажу або споживання продукції.

Отже, на сьогодні заборонено утворення будь-яких пірамідальних схем, проте запропоновані суб'єктом законодавчої ініціативи зміни до цього пункту встановлять заборону лише пірамідальних схем продажу та таким чином фактично дозволять інші пірамідальні схеми.

**Заступник Міністра фінансів України
з питань європейської інтеграції**

Юрій ГЕЛЕТІЙ