

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

**1. Назва законопроекту**

Проект Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо адміністративної та кримінальної відповідальності за порушення, пов'язані з платіжними послугами» (реєстр. № 6295 від 08.11.2021), внесений народними депутатами України Василевською-Смаглюк О. М. та іншими.

**2. Завдання законопроекту**

Законопроектом пропонується удосконалити адміністративну та кримінальну відповідальності за порушення вимог, встановлених Законом України «Про платіжні послуги», зокрема шляхом запровадження відповідальності у вигляді штрафів.

Так, законопроектом пропонується:

привести термінологію окремих статей Кодексу України про адміністративні правопорушення (далі – КУпАП) та Кримінального кодексу України (далі – ККУ) у відповідність до положень Закону України «Про платіжні послуги»;

запровадити адміністративну відповідальність за порушення порядку зайняття діяльністю на платіжному ринку та наділити уповноважених посадових осіб Національного банку України повноваженнями складати протоколи про такі адміністративні правопорушення, а розгляд справ цієї категорії віднести до повноважень судів;

посилити кримінальну відповідальність за незаконні дії з платіжними інструкціями, платіжними інструментами та іншими засобами доступу до банківських та/або платіжних рахунків, електронних гаманців;

встановити кримінальну відповідальність за здійснення операцій з електронними грошима особами, які не пройшли авторизацію діяльності відповідно до законодавства України.

**3. Оцінка впливу на показники бюджетів**

Реалізація положень законопроекту може вплинути на збільшення дохідної частини Державного бюджету України, оскільки відповідно до пункту 23 частини другої статті 29 Бюджетного кодексу України до доходів загального фонду державного бюджету, зокрема, віднесено кошти від санкцій (штрафи, пеня тощо), що застосовуються відповідно до закону.

**4. Вартісна величина впливу на показники бюджетів**

Вартісна величина впливу положень законопроекту щодо посилення адміністративної та кримінальної відповідальності у вигляді встановлення штрафів за порушення у сфері, пов'язаній з платіжними послугами, залежатиме від кількості встановлених правопорушень та накладених стягнень.



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B04000009E0E2F0014838300](#)

Підписувач [Драганчук Юрій Олегович](#)

Дійсний з [24.04.2020 13:01:11](#) по [24.04.2022 13:01:11](#)

Міністерство фінансів України



14020-04-3/35584 від 19.11.2021

Оцінити вплив зазначених положень законопроекту на показники бюджету неможливо через відсутність необхідних для розрахунку даних.

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

Реалізація положень законопроекту не впливає на виконання Закону України 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**

Законопроект може бути підтримано.

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

**Юрій ДРАГАНЧУК**