

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

1. Назва законопроекту

Проект Закону України «Про внесення змін до Кримінального процесуального кодексу України та інших законодавчих актів України щодо встановлення порядку захисту та поновлення прав осіб, потерпілих від шахрайських схем викрадення коштів» (реєстр. № 9595 від 09.08.2023) (далі – законопроект), поданий народним депутатом України Дмитруком А. Г.

2. Завдання законопроекту

Законопроектом запропоновано внести низку змін до деяких законів України, які, зокрема, передбачають:

встановлення механізму захисту та поновлення прав осіб, які потерпіли від шахрайських схем викрадення коштів із банківських рахунків;

надати право детективам органів Бюро економічної безпеки України здійснювати досудове розслідування кримінальних правопорушень, предметом яких є шахрайство, пов'язане із фінансовими операціями з використанням платіжної картки або її реквізитів, що не ініційовані або не підтверджені її власником, списанням коштів із банківських рахунків за допомогою систем дистанційного банківського обслуговування;

зобов'язання банків проводити за заявою клієнта розслідування службою безпеки банку для виявлення ознак шахрайства та подання заяви, а також матеріалів розслідування у випадку підтвердження ознак шахрайства до органів Бюро економічної безпеки України. Також законопроектом передбачено, що банк, на рахунки якого було зараховано такі кошти внаслідок шахрайства, зобов'язаний їх заблокувати на період встановлення факту вчинення шахрайства, пов'язаного із фінансовими операціями з використанням платіжної картки або її реквізитів, незаконним списанням коштів з його банківського рахунку за допомогою систем дистанційного банківського обслуговування.

Разом з тим, зважаючи на те, що згідно з чинним законодавством банківське регулювання і нагляд, а також захист прав споживачів належать до функцій Національного банку України, законопроект потребує погодження з Національним банком України.

3. Оцінка впливу на показники бюджетів

Реалізація положень акта не має впливу на видаткову частину Державного бюджету України.

4. Вартісна величина впливу на показники бюджетів

Реалізація положень акта не потребує додаткових видатків із державного бюджету.



ДОКУМЕНТ СЕД Мінфін АСКОД

Сертифікат [58E2D9E7F900307B04000009E0E2F00448AA100](#)

Підписувач [Драганчук Юрій Олегович](#)

Дійсний з [16.03.2022 15:14:12](#) по [16.03.2024 15:14:12](#)

Міністерство фінансів України



14020-04-3/22915 від 22.08.2023

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

Реалізація положень акта не впливає на виконання закону про Державний бюджет України у поточному бюджетному періоді.

6. Пропозиції щодо відповідності законам, що регулюють бюджетні відносини

Законопроект узгоджується із законами, що регулюють бюджетні відносини.

7. Пропозиції щодо розгляду законопроекту

Зауваження та пропозиції до законопроекту відсутні.

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

Юрій ДРАГАНЧУК