**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**

**до проєкту Закону України “Про внесення змін до Кодексу України про адміністративні правопорушення та Кримінального кодексу України (щодо платіжних послуг)”**

**1. Обґрунтування необхідності прийняття законопроєкту**

Прийняття законопроєкту обумовлено необхідністю внесення змін до Кодексу України про адміністративні правопорушення (далі – КУпАП) та Кримінального кодексу України (далі – ККУ) у зв’язку з прийняттям Закону України “Про платіжні послуги”, а також законодавчою вимогою про те, що зміни до законодавства України про кримінальну відповідальність та про адміністративні правопорушення можуть вноситися виключно окремо.

Законопроєктом пропонується привести термінологію окремих статей КУпАП та ККУ у відповідність із положеннями Закону України “Про платіжні послуги”, уточнити окремі склади адміністративних та кримінальних правопорушень, передбачених КУпАП та ККУ, а також встановити адміністративну та кримінальну відповідальність за порушення законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку.

Посилення кримінальної відповідальності у сфері надання платіжних послуг ґрунтується на положеннях Директиви Європейського парламенту та Ради Європейського Союзу 2019/713 від 17.04.2019 про боротьбу з шахрайством і підробкою безготівкових платіжних засобів, а також про заміну Рамкового Рішення 2001/413/ПВД Ради ЄС, Конвенцією про кіберзлочинність, ратифікованою із застереженнями 7 вересня 2005 року.

**2. Цілі та завдання прийняття законопроєкту**

Запропоновані законопроєктом зміни направлені на удосконалення адміністративної та кримінальної відповідальності за порушення вимог, встановлених Законом України “Про платіжні послуги”.

**3. Загальна характеристика та основні положення законопроєкту**

Законопроєктом пропонується врегулювати такі основні питання:

1. привести термінологію окремих статей КУпАП у відповідність до положень законопроєкту “Про платіжні послуги”;

2) запровадити адміністративну відповідальність за порушення порядку зайняття діяльністю на платіжному ринку та наділити органи Національної поліції України повноваженнями складати протоколи про такі адміністративні правопорушення, а розгляд справ цієї категорії віднести до повноважень судів;

3) посилити кримінальну відповідальність за незаконні дії з платіжними інструкціями, платіжними інструментами та засобами доступу до банківських та/або платіжних рахунків, електронних гаманців, обладнанням для їх виготовлення;

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

**4. Стан нормативно-правової бази у даній сфері правового регулювання**

Основними законодавчими актами, що регулюють суспільні відносини в даній сфері, є Конституція України, Кодекс України про адміністративні правопорушення, Кримінальний кодекс України, Закони України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про Національний банк України”, а також нормативно-правові акти Національного банку України.

**5. Фінансово-економічне обґрунтування**

Реалізація положень законопроекту не потребує видатків державного і місцевого бюджетів.

**6. Прогноз соціально економічних та інших наслідків прийняття акта**

Запропоновані зміни до законодавчих актів України після їх прийняття дадуть змогу привести законодавчі акти України про адміністративну та кримінальну відповідальність за правопорушення у сфері надання платіжних послуг у відповідність до вимог Закону України “Про платіжні послуги”.

**Народний депутат України Василевська-Смаглюк О.М. (посв. № 302)**

**та інші народні депутати України**