

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сферах електронних комунікацій, радіочастотного спектра та надання послуг поштового зв'язку
15.11.2023 № 429

ВИСНОВОК

НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРАХ ЕЛЕКТРОННИХ КОМУНІКАЦІЙ, РАДІОЧАСТОТНОГО СПЕКТРА ТА НАДАННЯ ПОСЛУГ ПОШТОВОГО ЗВ'ЯЗКУ

до проекту Закону України

«Про внесення змін до Кримінального кодексу України щодо встановлення відповідальності за електронно-комунікаційне шахрайство»,
реєстраційний номер 10190 від 25.10.2023

Проект Закону України «Про внесення змін до Кримінального кодексу України щодо встановлення відповідальності за електронно-комунікаційне шахрайство», реєстраційний номер 10190 від 25.10.2023 (далі – законопроект), спрямований, як зазначено у пояснювальній записці до нього, для встановлення нових складів злочину для реалізації механізму захисту та поновлення прав осіб, потерпілих від протиправного збирання, зберігання, обробки та використання персональних даних, інформації, яка містить банківську таємницю, у тому числі індивідуальну облікову інформацію, реквізити платіжного інструменту, платіжної картки, код авторизації, з метою заволодіння чужим майном або придбання права на майно шляхом обману чи зловживання довірою з використанням електронної комунікації та/або технічних засобів електронних комунікацій, створення, керівництва електронно-комунікаційною шахрайською організацією, а також участь та залучення до участі у такій.

За результатами опрацювання законопроекту в межах компетенції, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сферах електронних комунікацій, радіочастотного спектра та надання послуг поштового зв'язку, вирішила висловити позицію про **доцільність його прийняття із пропозицією.**

Законопроект передбачає внесення зміни до Кримінального кодексу України шляхом доповнення новою статтею 190¹ «Електронно-комунікаційне шахрайство», яка передбачає відповідальність за електронно-комунікаційне шахрайство, тобто протиправне збирання, зберігання, обробка та використання персональних даних, інформації, яка містить банківську таємницю, у тому числі індивідуальну облікову інформацію, реквізити платіжного інструменту, платіжної картки, код авторизації, з метою

заволодіння чужим майном або придбання права на майно шляхом обману чи зловживання довірою з використанням електронної комунікації та/або технічних засобів електронних комунікацій.

Також, Кримінальний кодекс України доповнюється, зокрема, статтею 255⁴ «Створення, керівництво електронно-комунікаційною шахрайською організацією, а також участь у ній» із встановленням нової відповідальності за дії таких шахрайських організацій та участь у них.

Разом з тим, на сьогодні існує безліч видів шахрайських схем, пов'язаних з викраденням грошових коштів з банківського рахунку тощо.

Одним із поширеніших таких видів шахрайства є привласнення саме фінансового номера (*контактний номер телефону клієнта, що використовується банком, з метою проведення його автентифікації*) сторонніми особами з метою:

викрадення та заволодіння грошовими коштами, що знаходяться на відповідному банківському рахунку;

оформлення онлайн-кредитів на товари та послуги;

здійснення оплати за товари на веб-сайтах та у звичайних магазинах тощо.

У зв'язку з цим, з метою уточнення дефініції, що саме відноситься до електронно-комунікаційного шахрайства, у пропонованій законопроекті частині першій статті 190¹ Кримінального кодексу України та у примітці до статті 255⁴ цього Кодексу, пропонуємо після слів «протиправне збирання, зберігання, обробка та використання персональних даних,» доповнити словами «у тому числі фінансового номеру,».

Голова НКЕК

Олександр ЖИВОТОВСЬКИЙ