

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ВЫПИСКА ИЗ ПРОТОКОЛА от 18.11.2019 № 229
ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ**

" 18 " ноября 2019 г.

104. О проекте федерального закона № 237560-7 "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" (об усилении административной ответственности в сфере предоставления потребительских займов) - внесен депутатами Государственной Думы А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским, С.А.Вострцовым, Е.Б.Шулеповым, А.Н.Изотовым, Д.А.Беликом, А.Г.Литовченко, М.В.Романовым, членом Совета Федерации Н.А.Журавлевым, а также В.Н.Карамышевым в период исполнения им полномочий депутата Государственной Думы

Принято решение:

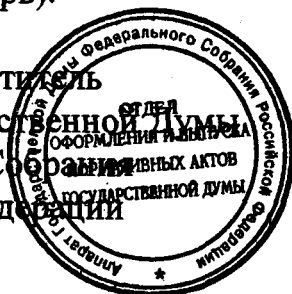
1. В соответствии с частью 8 статьи 112 Регламента Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направить измененный текст указанного проекта федерального закона Президенту Российской Федерации, в комитеты, комиссию Государственной Думы, фракции в Государственной Думе, Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, Счетную палату Российской Федерации, Общественную палату Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации, законодательные (представительные) и высшие исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации для подготовки отзывов, предложений и замечаний, а также на заключение в Правовое управление Аппарата Государственной Думы.

Отзывы, предложения и замечания направить в Комитет Государственной Думы по государственному строительству и законодательству до 20 декабря 2019 года.

2. Комитету Государственной Думы по государственному строительству и законодательству с учетом поступивших отзывов, предложений и замечаний подготовить указанный проект федерального закона к рассмотрению Государственной Думой.

3. Включить указанный проект федерального закона в проект примерной программы законопроектной работы Государственной Думы в период весенней сессии 2020 года (январь).

Первый заместитель
Председателя Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации



А.Д.Жуков

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

16 10 2019 г.

№ _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании пункта 6 статьи 112 Регламента Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации направляю Вам измененный текст проекта федерального закона № 237560-7 «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1-1 и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» с новым наименованием «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях».

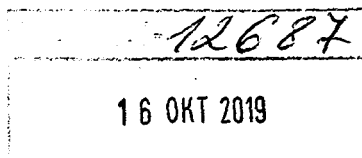
Приложение:

1. Текст законопроекта на 5 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 2 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат Государственной Думы



А.Г.Аксаков



Государственная Дума ФС РФ
Дата 16.10.2019 17:19
№815400 7 1 1

Вносится депутатами Государственной
Думы А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским,
С.А.Вострецовым, Е.Б.Шулеповым,
А.Н.Изотовым, Д.А.Беликом,
А.Г.Литовченко, М.В.Романовым;
В.Н.Карамышевым в период исполнения им
полномочий депутата ГД
Членом Совета Федерации Н.А.Журавлевым

№ 234560-7 Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных
правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации,
2002, № 1, ст. 1; 2005, № 19, ст. 1752; 2006, № 45, ст. 4641; № 52, ст. 5498;
2007, № 26, ст. 3089; № 31, ст. 4008; 2008, № 20, ст. 2259; № 52, ст. 6235,
ст. 6236; 2010, № 21, ст. 2525; № 30, ст. 4002; № 31, ст. 4164, 4193; 2011,
№ 1, ст. 33; № 19, ст. 2714; № 30, ст. 4573, 4590; № 47, ст. 6602; № 50,
ст. 7362; 2012, № 47, ст. 6405; № 53, ст. 7602; 2013, № 14, ст. 1666; № 26,

ст. 3207; № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4029; № 31, ст. 4191; № 43, ст. 5445; № 44, ст. 5624; № 48, ст. 6163; № 51, ст. 6683, 6685; № 52, ст. 6961; 2014, № 6, ст. 557; № 30, ст. 4211; № 52, ст. 7548; 2015, № 10, ст. 1405, 1416; № 21, ст. 2981; № 27, ст. 3950; № 29, ст. 4354, 4374, 4391; № 45, ст. 6208; № 48, ст. 6710, 6716; № 51, ст. 7249; 2016, № 1, ст. 59, 63, 84; № 10, ст. 1323; № 11, ст. 1481, 1490; № 26, ст. 3871, 3877; № 27, ст. 4164, 4206, 4223, 4249, 4259; № 28, ст. 4558; № 50, ст. 6975; 2017, № 1, ст. 12, 31; № 11, ст. 1535; № 17, ст. 2456; № 18, ст. 2664; № 23, ст. 3227; № 31, ст. 4814, 4816; № 47, ст. 6851; № 52, ст. 7937; 2018, № 1, ст. 21, 30, 35; № 7, ст. 973; № 31, ст. 4825, 4826, 4828; № 41, ст. 6187; № 45, ст. 6832; № 47, ст. 7128; № 53, ст. 8447) следующие изменения:

1) часть 1 статьи 3.5 после слов "частью 6 статьи 14.40," дополнить словами "частью 2 статьи 14.56,", после слов "статьей 14.15³," дополнить словами "частью 2 статьи 14.56,";

2) часть 1 статьи 3.12 после слов "в области деятельности по возврату просроченной задолженности," дополнить словами "в области профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов,";

3) часть 2 статьи 4.1¹ после цифр "14.31 - 14.33," дополнить цифрами "14.56,";

4) статью 14.56 изложить в следующей редакции:

"Статья 14.56. Незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов и (или) деятельности по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой

1. Осуществление предусмотренной Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)» профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов и (или) деятельности по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой (за исключением банковской деятельности), юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до пятнадцати

суток; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до пятнадцати суток.

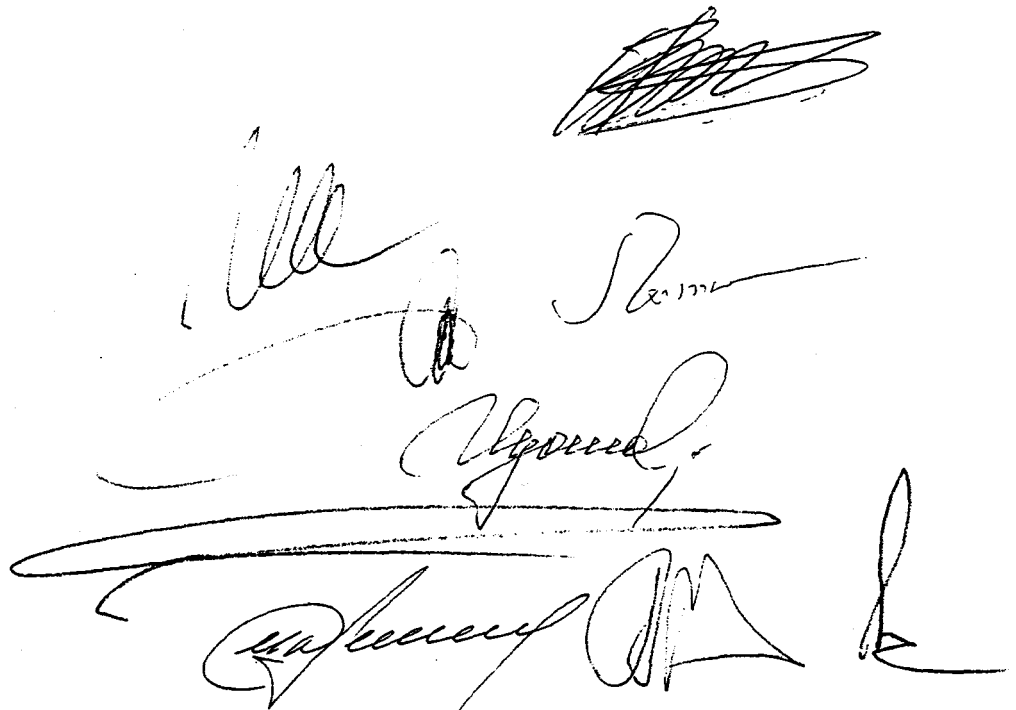
2. Повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, если это действие не содержит уголовно наказуемого деяния, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пятидесяти тысяч до двухсот тысяч рублей; на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - от пятидесяти тысяч до двухсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток; на юридических лиц - от пятисот тысяч до двух миллионов рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.";

5) часть 1 статьи 27.16 после слов "контрольно-кассовой техники," дополнить словами "а также для предотвращения дальнейшей незаконной профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов и (или) деятельности по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по

которым обеспечены ипотекой (за исключением банковской деятельности),".

Президент
Российской Федерации



The bottom section of the page contains several handwritten signatures and stamps. At the top right is a large, dark, illegible signature. Below it, on the left, is another signature. In the center, there is a signature that appears to be 'Урванов'. Below this signature is a horizontal line, possibly a stamp or a signature separator. At the bottom, there are two more signatures, one on the left and one on the right, both appearing to be 'Урванов'.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях"

Проект федерального закона "О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" (далее - законопроект) разработан в соответствии с подпунктом "в" пункта 2 перечня поручений Президента Российской Федерации от 25 мая 2017 г. № Пр-1004ГС по итогам заседания президиума Государственного совета Российской Федерации от 18 апреля 2017 г. и направлен на совершенствование правового механизма противодействия деятельности нелегальных кредиторов, осуществляющих выдачу потребительских займов, в целях защиты прав потребителей финансовых услуг.

В настоящее время законодательством Российской Федерации предусматривается административная ответственность за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, установленная статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Вместе с тем, как показывает практика мониторинга финансовых рынков, довольно часто возникают ситуации, когда лицо, незаконно осуществляющее деятельность по предоставлению потребительских займов, продолжает осуществлять данную деятельность после привлечения к административной ответственности.

По информации Банка России, количество выявленных в первом полугодии 2019 г. субъектов, предположительно осуществляющих деятельность нелегальных кредиторов, составило 1024 субъекта. По результатам взаимодействия Банка России с уполномоченными органами в отношении данных субъектов принято в общей сложности 613 мер государственного реагирования, возбуждено 10 уголовных дел. Для сравнения, за 2018 год Банком России выявлено 2293 субъекта, предположительно осуществляющих деятельность нелегальных кредиторов. По результатам взаимодействия с уполномоченными органами в отношении данных субъектов принято в общей сложности 761 мера государственного реагирования.

Кроме того, по информации Генеральной прокуратуры Российской Федерации, за первое полугодие 2019 года возбуждено 289 административных дел по фактам незаконного осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (для сравнения, за 2018 год – 286 административных дел).

В этой связи в целях совершенствования правового механизма противодействия деятельности нелегальных кредиторов законопроектом предлагается повысить уровень ответственности за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, в том числе неоднократного, а именно:

при совершении административного нарушения впервые - размер штрафа для должностных лиц и индивидуальных предпринимателей составит до 50 тысяч рублей, для юридических лиц - до 500 тысяч рублей;

при повторном административном нарушении размер штрафа для должностных лиц и индивидуальных предпринимателей составит до 200 тысяч рублей, для юридических лиц - до двух млн. рублей.

Кроме того, с целью пресечения вышеуказанной противоправной деятельности законопроектом предусмотрено административное приостановление деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на срок до пятнадцати суток.

Законопроектом также предусмотрено, что за осуществление указанной противоправной деятельности административное наказание в виде административного штрафа не подлежит замене на предупреждение.

Также предлагается распространить административную ответственность, предусмотренную законопроектом, на деятельность нелегальных кредиторов, осуществляющих предоставление кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой.

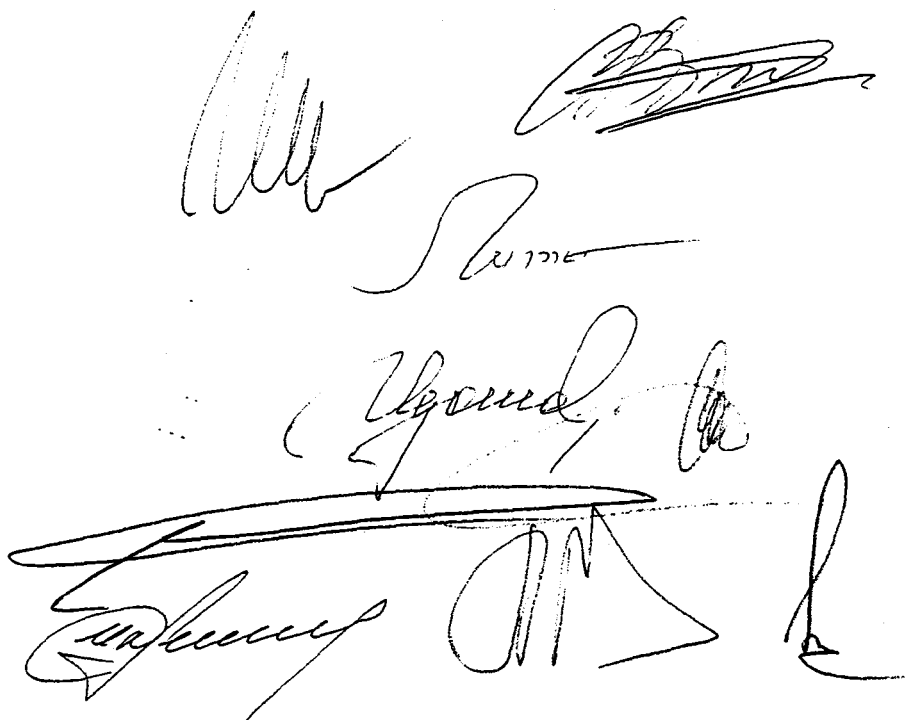
Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, иных международных договоров Российской Федерации.

The bottom of the page contains several handwritten signatures and stamps. There are approximately six distinct signatures in black ink, some of which are quite stylized and overlapping. There are also some faint, illegible stamps or markings scattered around the signatures.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

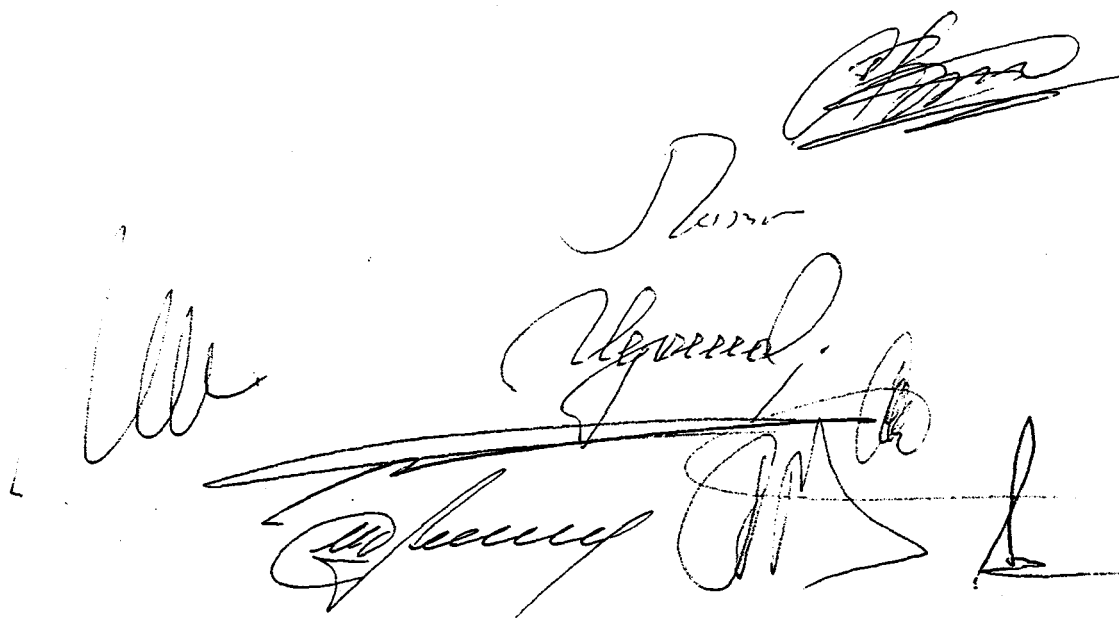


Handwritten signatures and initials, including a large signature at the bottom and several smaller ones above it.

ПЕРЕЧЕНЬ

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием
Федерального закона «О внесении изменений в
Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях»**

В случае принятия Федерального закона «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» не потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.



The bottom of the page contains several handwritten signatures and initials in black ink. There are approximately seven distinct marks, including a large signature at the top right, a signature in the middle, and several smaller initials or signatures at the bottom.