



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О проекте федерального закона № 237560-7
«О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации
об административных правонарушениях»**

Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации **п о с т а н о в л я е т**:

1. Принять в первом чтении проект федерального закона № 237560-7 «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», внесенный 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, членом Совета Федерации Н.А.Журавлевым, а также В.Н.Карамышевым в период исполнения им полномочий депутата Государственной Думы.

2. Направить указанный законопроект Президенту Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации, Верховный Суд Российской Федерации.

Установить, что поправки к указанному законопроекту направляются в Комитет Государственной Думы по государственному строительству и законодательству в тридцатидневный срок со дня принятия настоящего Постановления.

3. Комитету Государственной Думы по государственному строительству и законодательству доработать указанный законопроект с учетом поступивших поправок и внести его на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации



В.В.Володин

Москва
25 ноября 2020 года
№ 9224-7 ГД

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.М.Карамышевым в период исполнения им полномочий депутата ГД Членом Совета Федерации Н.А.Журавлевым

№ 237560-7 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.

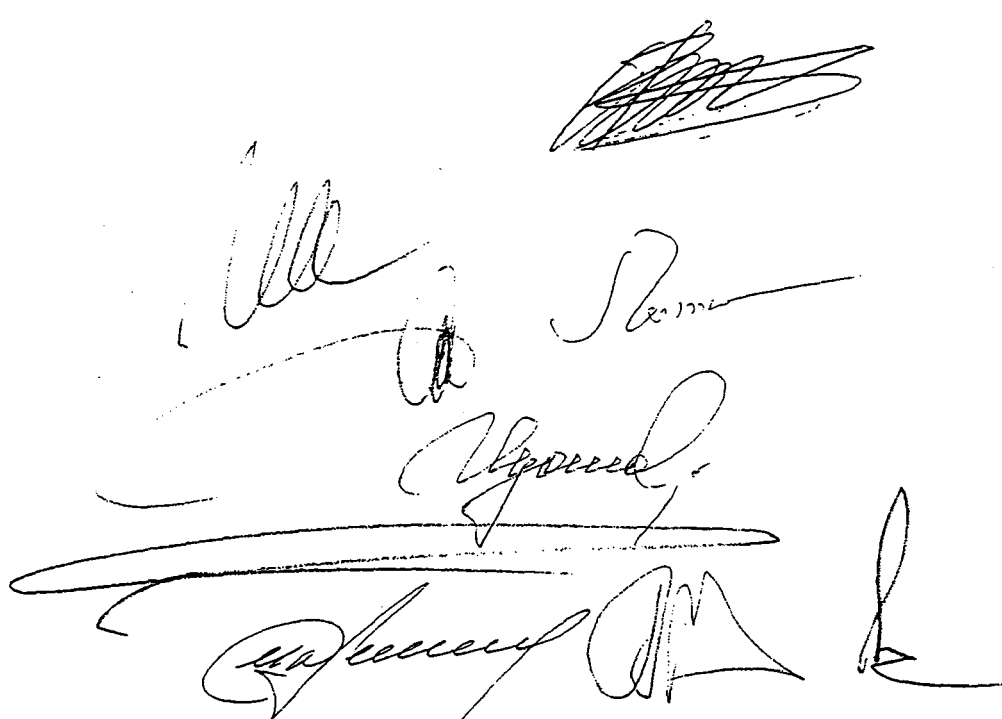
2. Повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, если это действие не содержит уголовно наказуемого деяния, -

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 lower portion of the document contains several handwritten signatures and stamps. At the top right is a large, dense signature. Below it, on the left, is another signature. In the center, there is a signature that appears to be 'Суровый'. 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, with a vertical line extending downwards from the right-hand signature.

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.

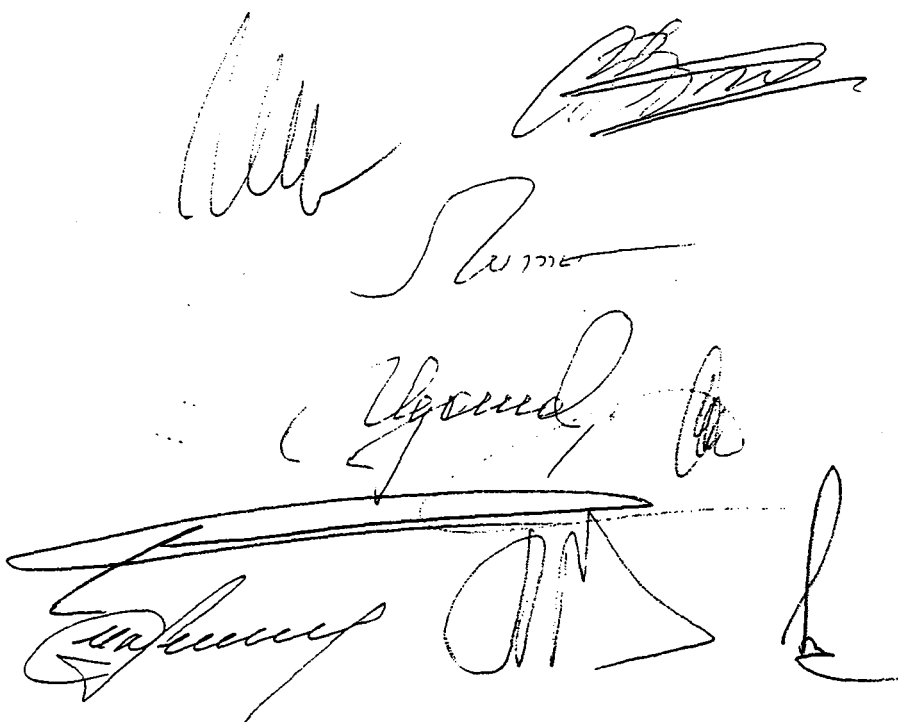
Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, иных международных договоров Российской Федерации.

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



The bottom section of the document contains several handwritten signatures and stamps. There are approximately six distinct signatures in black ink, some of which are quite stylized and overlapping. The signatures are arranged in a roughly vertical column, with some appearing to be in different colors or ink types, though they all appear as black on the white paper. The overall appearance is that of a collection of personal or official signatures.

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. From top to bottom, there is a signature that appears to be 'Смирнов', followed by 'Смирнов', and then a large, complex signature that is partially obscured by a horizontal line. To the left of this line is another signature, and to the right is a smaller signature. At the bottom right, there is a final signature.