

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

28 июля 2017 г.

№ 87

Председателю Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1¹ и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

Приложения:

текст законопроекта на 2 л.;

пояснительная записка на 2 л.;

перечень актов федерального законодательства на 1 л.;

финансово-экономическое обоснование на 1 л.;

копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

депутат Государственной Думы



А.Г. Аксаков



Проект

вносится депутатами

Государственной Думы

А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским

членом Совета Федерации

Н.А. Журавлевым

✓ 237560-7

Федеральный закон

**«О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1¹ и 14.56 Кодекса
Российской Федерации об административных правонарушениях»**

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 1, ст. 11, 28, 59, 84; N 10, ст. 1323; N 11, ст. 1481, 1493; N 14, ст. 1911; N 26, ст. 3871, 3884, 3891; N 27, ст. 4160, 4164, 4183, 4197, 4205, 4223, 4238, 4251, 4259, 4286, 4287, 4305; N 28, ст. 4558; N 50, ст. 6975; 2017, N 1, ст. 12, 31, 47; N 7, ст. 1030, 1032; N 9, ст. 1278; N 11, ст. 1535; N 17, ст. 2457; N 18, ст. 2664; N 22, ст. 3069; N 23, ст. 3227) следующие изменения:

1) в части 1 статьи 3.5:

а) после слов «частью 5 статьи 9.23», дополнить словами «, частью 1 статьи 14.56»;

б) после слов «частью 4 статьи 14.35,» дополнить словами «частью 2 статьи 14.56,»;

в) после слов «частью 6 статьи 14.40,» дополнить словами «частью 2 статьи 14.56,»;

г) после слов «для юридических лиц - одного миллиона рублей,» дополнить словами «в случае, предусмотренном частью 2 статьи 14.56 настоящего Кодекса, - двух миллионов рублей,»;

2) часть 2 статьи 4.1¹ после слов «статьями 14.31 - 14.33» дополнить словом «14.56,»;

3) статью 14.56 изложить в следующей редакции:

«Статья 14.56. Незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов


1. Осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на ее осуществление, а равно осуществление от имени указанных юридических лиц и индивидуальных предпринимателей фактических действий, связанных с предоставлением потребительских займов, -

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на должностных лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.

2. Повторное совершение административного правонарушения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, -

влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на должностных лиц - от пятидесяти тысяч до двухсот тысяч рублей; на юридических лиц - от пятисот тысяч до двух миллионов рублей.».

Президент Российской Федерации



Пояснительная записка к проекту Федерального закона «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1¹ и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»

Проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1¹ и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» подготовлен в целях совершенствования регулирования деятельности микрофинансовых организаций и защиты прав потребителей финансовых услуг, в том числе введения более совершенного правового механизма противодействия деятельности нелегальных кредиторов, осуществляющих выдачу потребительских займов.

29.03.2016 вступил в силу Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», которым внесены изменения в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Закон № 151-ФЗ), предусматривающие усиление мер регулирования на рынке микрофинансирования.

Вместе с тем, следует учитывать риск ухода организаций с легального рынка потребительского кредитования, что может привести к росту числа нелегальных кредиторов и спросу на их услуги и, как следствие, значительному ухудшению ситуацию в области защиты прав потребителей микрофинансовых услуг.

В настоящее время законодательство содержит возможности воздействия на нелегальных кредиторов, в частности, Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях предусматривает административную ответственность за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов.

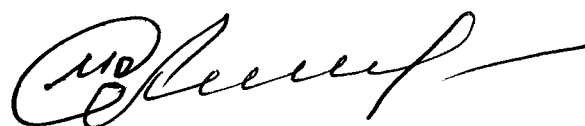
В то же время выявляется значительное число случаев, когда лицо, незаконно осуществляющее профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, привлекается к административной ответственности и продолжает осуществлять нелегальную деятельность. Таким образом, существующие меры воздействия не являются достаточными.

В целях введения более совершенного правового механизма противодействия деятельности нелегальных кредиторов проектом федерального закона «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1¹ и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» предлагается в законодательстве реализовать принцип повышения уровня ответственности при неоднократности выявления незаконного осуществления профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов.

Так, предлагается реализовать следующие меры воздействия за осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности) лицами, не имеющими права на ее осуществление:

- при совершении административного нарушения впервые - максимальный размер штрафа для граждан составит тридцать тысяч рублей, для должностных лиц - пятьдесят тысяч рублей, для юридических лиц - пятьсот тысяч рублей;

- при повторном административном нарушении - максимальный размер штрафа для граждан составит пятьдесят тысяч рублей, для должностных лиц - двести тысяч рублей, для юридических лиц - два миллиона рублей.



ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1¹ и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»

В случае принятия Федерального закона «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1¹ и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» не потребуется признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1¹
и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных
правонарушениях»**

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1¹ и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

