

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
**ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ**

28 июля 2012 г.

№ 8/п

Председателю Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В. ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

Во исполнение поручений Президента Российской Федерации по итогам заседания президиума Государственного Совета Российской Федерации по вопросу развития национальной системы защиты прав потребителей от 25 мая 2017 года (Пр-100 ГС, п. 2), предусматривающих внесение в законодательство Российской Федерации изменений, направленных на снижение предельного размера обязательств заёмщика перед микрофинансовой организацией или кредитной организацией по договору потребительского займа, увеличение размера административного штрафа, налагаемого на должностных лиц, нелегально осуществляющих деятельность по предоставлению потребительских займов, а также введение уголовной ответственности должностных лиц и административного приостановления деятельности юридических лиц в случае повторного совершения такого правонарушения, был подготовлен пакет проектов федеральных законов:

- «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»,
- «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации»,



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 28.07.2017 Время 19:16  
№237666-7; 1.1

- «О внесении изменений в статьи 3.5, 4.1<sup>1</sup> и 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

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 Уголовный кодекс Российской Федерации».

Отзыв Правительства и Верховного Суда Российской Федерации планируется получить до 04 сентября 2017 г.

Приложения:

текст законопроекта на л.;

пояснительная записка на 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

*№ 237666 - 7*

## Федеральный закон

### О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации»

Внести в Уголовный кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954; 1998, № 26, ст. 3012; 1999, № 28, ст. 3491; 2001, № 33, ст. 3424; № 47, ст. 4404; 2002, № 10, ст. 966; № 19, ст. 1795; № 26, ст. 2518; 2003, № 11, ст. 954; № 50, ст. 4848, 4855; 2004, № 30, ст. 3091; 2005, № 52, ст. 5574; 2007, № 1, ст. 46; № 16, ст. 1822; № 50, ст. 6248; 2008, № 20, ст. 2251; 2009, № 18, ст. 2146; № 31, ст. 3922; № 44, ст. 5170; № 52, ст. 6453; 2010, № 1, ст. 4; № 15, ст. 1756; № 19, ст. 2289; № 21, ст. 2525, 2530; № 25, ст. 3071; № 27, ст. 3431; № 31, ст. 4193; 2011, № 11, ст. 1495; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4598; № 50, ст. 7343, 7361, 7362; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4031, 4078; № 44, ст. 5641; № 51, ст. 6685) следующие изменения:

1) абзац первый части первой статьи 171 изложить в следующей редакции:

«1. Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без специального разрешения (лицензии), в случаях, когда такое специальное разрешение (лицензия) обязательно, или в отсутствие

внесенных в государственный реестр (иной реестр) лиц, имеющих право на осуществление соответствующего вида предпринимательской деятельности, сведений о лице, фактически осуществляющем этот вид предпринимательской деятельности в случаях, когда наличие сведений в таком государственном реестре (ином реестре) обязательно для осуществления указанного вида предпринимательской деятельности, или в отсутствие специального статуса, в случаях когда присвоение такого статуса обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, -»;

2) дополнить статьей 171.3 следующего содержания:

«Статья 171.3. 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, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, -

наказывается штрафом в размере от трехсот тысяч до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до четырех лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо арестом на срок до шести месяцев.

2. То же деяние:

а) совершенное группой лиц по предварительному сговору или организованной группой;

б) сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере, -

наказывается штрафом в размере от одного миллиона до трех миллионов рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от трех до пяти лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет, либо лишением свободы на срок до шести лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.».

Президент Российской Федерации

Three handwritten signatures in cursive script, likely representing the President of the Russian Federation and other officials.

## **Пояснительная записка к проекту Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» 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», 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

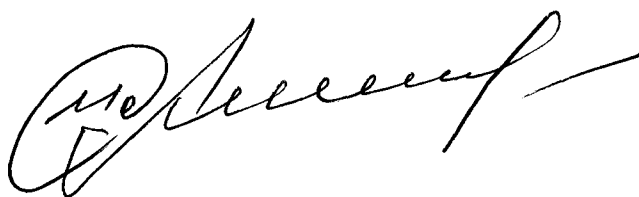
предоставлению потребительских займов, привлекается к административной ответственности и продолжает осуществлять нелегальную деятельность. Таким образом, существующие меры воздействия не являются достаточными.

В целях введения более совершенного правового механизма противодействия деятельности нелегальных кредиторов проектом федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» предлагается установить уголовную ответственность за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов. Так, законопроектом вводится отдельный состав преступления (дополнение Уголовного кодекса Российской Федерации новой статьей 171.3) – «незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов». При этом в целях исключения привлечения к уголовной ответственности при малозначительности и незначительной общественной опасности совершенного правонарушения, а также в целях отграничения от административного правонарушения, предусмотренного статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, предлагается обусловить применение данного состава преступления причинением крупного ущерба гражданам, организациям или государству либо извлечением дохода в крупном размере.

Также в отношении указанного состава предусматривается введение квалифицированного состава – совершение группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, а также извлечение дохода в особо крупном размере.

Кроме того, законопроектом вносятся изменения в статью 171 Уголовного кодекса Российской Федерации, дополняющие состав преступления «Незаконное предпринимательство» случаями осуществления предпринимательской деятельности в отсутствие внесенных в государственный реестр (иной реестр) лиц, имеющих право на

осуществление соответствующего вида предпринимательской деятельности, сведений о лице, фактически осуществляющем этот вид предпринимательской деятельности, или в отсутствие специального статуса.

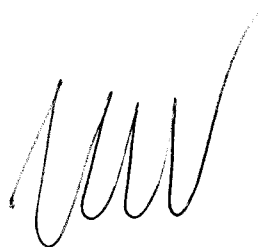
A handwritten signature consisting of several stylized, overlapping loops.A handwritten signature in cursive script, appearing to be a name with a long, sweeping tail.A handwritten signature consisting of a few bold, sweeping strokes.



## ПЕРЕЧЕНЬ

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

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



## **ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в  
Уголовный кодекс Российской Федерации»**

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

