



ДОЛГИ И БАНКРОТСТВО · УГОЛОВНЫЙ РИСК

Долг назвали мошенничеством: ст. 159.1 УК, допрос и что нельзя подписывать

УК РФ ст. 159, 159.1, 165, 177 · УПК РФ ст. 46, 51, 56, 189 · Конституция РФ ст. 51 · Постановление Пленума ВС РФ № 48 от 30.11.2017 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

Просрочка по кредиту — это гражданский спор, а не преступление. Но банки подают заявления, а по ним вызывают на опрос, и человек в кабинете подписывает то, чего не делал. Разница между долгом и мошенничеством в одном: был ли умысел не возвращать деньги уже в момент получения. Ниже — где проходит граница и как вести себя до появления адвоката.

Где проходит граница

✓ Платили, потом перестали — это долг

НЕ СОСТАВ

Если вы вносили платежи, а затем потеряли работу или заболели, умысла не возвращать не было. Пленум ВС прямо говорит: сама по себе невыплата не доказывает умысел.

✓ Умысел должен существовать до получения денег

159.1

Состав — предоставление заведомо ложных сведений при получении кредита. Ключевое слово «заведомо»: сведения должны быть ложными и известными вам как ложные на момент подачи.

✗ Завышенный доход в анкете

РИСК

Самая частая зацепка. Если доход вписал менеджер, а вы только подписали — это обстоятельство в вашу пользу, и его надо фиксировать с первого объяснения.

✗ Поддельная справка 2-НДФЛ

СОСТАВ

Здесь риск реальный: документ заведомо ложный. Отдельно может встать вопрос по ст. 327 УК.

✗ Взяли на себя чужой кредит «по просьбе»

СХЕМА

Деньги ушли другому, а должник вы. Нужно сразу заявлять о себе как о потерпевшем, а не оправдываться в роли подозреваемого.

✓ Банкротство не создаёт состава

ОТДЕЛЬНО

Само банкротство не преступление. Риск появляется лишь при сокрытии имущества или фиктивных сделках — это другие статьи.

Что делать — по шагам

1 Выясните, в каком качестве вас зовут

- Повестка должна называть статус: свидетель, подозреваемый, или это «опрос» до возбуждения дела.
- Спрашивайте номер материала проверки и фамилию сотрудника. На звонок «подойдите поговорить» можно попросить письменную повестку.

2 Приходите с адвокатом

- Право на защитника действует с первого объяснения, а не с момента предъявления обвинения.
- Если защитника нет — заявите письменно, что без него объяснений не даёте, и просите перенести.

3 Соберите доказательства добросовестности

- Выписка по кредиту: каждый внесённый платёж работает на вас.
- Документы о причинах просрочки: приказ об увольнении, больничный, справка о доходах.
- Обращения в банк о реструктуризации, переписка, заявления — доказывают намерение платить.

4 Читайте, прежде чем подписать

- Формулировки «деньги возвращать не собирался», «знал, что не смогу платить» — это признание умысла.
- Исправления вносите своей рукой до подписи, пустых строк не оставляйте, прочерк ставьте сами.
- Требуйте копию объяснения или фотографируйте подписанный лист.

5 Отказали в возбуждении — зафиксируйте

- Постановление об отказе — ваш документ. Просите копию: он закрывает тему и пригодится в гражданском споре.
- Возбудили дело — защита строится вокруг отсутствия умысла на момент получения денег.

Чего не делать

- ✗ Не подписывайте объяснение, не прочитав каждую строку, даже если торопят.
- ✗ Не говорите «я знал, что не смогу платить» — это и есть умысел.
- ✗ Не идите «просто поговорить» без защитника: беседа становится доказательством.
- ✗ Не скрывайте имущество и не переписывайте его на родных — это создаёт состав там, где его не было.

Нормы и сроки

ЧТО	СРОК ИЛИ РАЗМЕР	ОСНОВАНИЕ
Проверка по заявлению	3 суток, продление до 10 и 30	УПК РФ ст. 144
Право не свидетельствовать против себя	действует всегда	Конституция РФ ст. 51
Право на защитника	с первого процессуального действия	УПК РФ ст. 49, 51
Мошенничество в сфере кредитования	по ч. 1 мягче общего мошенничества, при крупном размере строже	УК РФ ст. 159.1
Злостное уклонение от погашения	только после решения суда и крупного размера	УК РФ ст. 177
Обжалование отказа или возбуждения	прокурору или в суд, без ограничения срока	УПК РФ ст. 124, 125

Главное. Ваша защита — платежи и причины. Каждый внесённый рубль доказывает, что вы собирались платить; увольнение или болезнь объясняют, почему перестали. Эти документы важнее любых объяснений на словах.

Когда звонить юристу

- Пришла повестка или звонят из полиции по заявлению банка либо МФО.
- В анкете на кредит указан доход, которого у вас не было.
- Кредит оформлен на вас, а деньгами пользовался другой человек.
- Возбуждено дело по ст. 159 или 159.1 УК РФ.

КОДОВОЕ СЛОВО

ДОЛГУК

Напишите его боту **@labpravabot** — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.
Телефон **+7 (499) 390-60-21** · labprav.ru

Заявление о даче объяснений только с защитником

Подайте в отдел, куда вас вызвали, в двух экземплярах — на вашем попросите отметку о приёме. Это не отказ от сотрудничества, а реализация права на защиту.

В _____ (наименование органа)

адрес: _____

От: _____ (ФИО, дата рождения), адрес: _____,

телефон: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

«__» _____ 20__ г. я вызван(а) в _____ для дачи объяснений по материалу проверки № _____ по заявлению _____.

Пользуясь правами, предусмотренными ст. 51 Конституции РФ и ст. 49, 51 УПК РФ, ЗАЯВЛЯЮ:

- 1) объяснения и показания намерен(а) давать только в присутствии защитника;
- 2) прошу сообщить мой процессуальный статус по материалу проверки;
- 3) прошу вручить копию моего объяснения после его составления;
- 4) о дате и времени следующего вызова прошу уведомить письменно по адресу: _____.

От явки не уклоняюсь, о перемене места жительства обязуюсь сообщить.

Дополнительно сообщаю: обязательства по кредитному договору № _____ от «__» _____ 20__ г. исполнялись мной с _____ по _____, всего внесено _____ ₽. Просрочка возникла по причине: _____.

«__» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____ /

Пришлите документы — посмотрим. Фото повестки, кредитного договора и выписки по платежам в Telegram @labpravabot.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — позиция по умыслу, сопровождение на опрос, обжалование постановления. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.