



Продолжение памятки: проверка информации и подготовка к объяснениям

Если контакт действительно связан с проверкой, действуйте последовательно и ничего не делайте наспех.

4

ШАГ 4. Самостоятельно проверьте, существует ли сотрудник и материал



- Не перезванивайте только по номеру из СМС.
- Найдите подразделение МВД самостоятельно через официальный сайт МВД России или официальный номер подразделения.
- Позвоните в дежурную часть.
- Уточните: работает ли такой сотрудник; пытался ли он с вами связаться; зарегистрирован ли материал проверки; можно ли подтвердить номер КУСП; кто занимается материалом; в каком качестве вас хотят опросить или допросить; куда вызывают; на какую дату и время назначена явка.
- Если есть сомнения — дополнительно можно обратиться по номеру 102.



Отсутствие номера КУСП само по себе еще не доказывает, что звонок мошеннический, но подразделение и сотрудника нужно подтвердить обязательно.

5

ШАГ 5. Выясните: это проверка или уже уголовное дело?



«Проводится проверка сообщения о преступлении или уголовное дело уже возбуждено?»

- Если проводится проверка, уточните номер материала, заявителя, в отношении кого идет проверка, какие обстоятельства проверяются и для чего вас вызывают.
- На первоначальной стадии чаще приглашают для получения объяснений.
- Относиться к этому как к обычной беседе нельзя.
- Сообщенные сведения могут потом использоваться в уголовном процессе.
- На этой стадии человек вправе пользоваться помощью адвоката и не свидетельствовать против и близких.



ЗАКОН
НА ВАШЕЙ
СТОРОНЕ

6

ШАГ 6. Если пришла повестка — проверьте её содержание



- Вызов по телефону, СМС или иным средством связи законом не исключен.
- Если речь идет о допросе, должны быть указаны: кто вызывает, в каком процессуальном качестве, к какому сотруднику, адрес, дата и время явки, последствия неявки.
- Это следует из ст. 188 УПК РФ.



«Срочно явитесь завтра в отдел полиции в связи с заявлением по ст. 159.1 УК РФ» — такого сообщения недостаточно, его нужно дополнительно проверять и уточнять.

7

ШАГ 7. До объяснений восстановите историю получения кредита



Документы по кредиту

кредитный договор, заявление на кредит, анкета заемщика, график платежей, дополнительные соглашения.



Документы о доходах на момент получения кредита

справки о зарплате, трудовой договор, сведения о должнованности, налоговые документы, банковские выписки, доп. доходы.



История платежей

сколько времени кредит обслуживался, сколько платежей внесено, когда появилась первая просрочка.



Причины ухудшения финансового положения

увольнение, снижение зарплаты, закрытие бизнеса, болезнь, развод, рождение ребенка, рост расходов и другие объективные обстоятельства. По возможности — с подтверждающими документами.



Использование кредитных денег

восстановите, куда фактически были направлены полученные деньги.

8

ШАГ 8. Ничего не исправляйте задним числом



Нельзя:

- создавать справки;
- составлять фиктивные договоры;
- делать расписку задним числом;
- удалять переписку;
- уничтожать документы;
- просить других людей изменить свои объяснения;
- придумывать документы о доходах, которых не было.



Лучше объяснять реально произошедшую ситуацию, чем пытаться создавать искусственную «идеальную версию событий».

Правовые нюансы и краткий алгоритм действий

Что важно понимать про статьи 159.1 и 165 УК РФ и как действовать на практике.

1

Что полиция может проверять по статье 159.1 УК РФ



- Сам факт прекращения платежей не означает мошенничества.
- Статья 159.1 УК РФ касается хищения денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных или недостоверных сведений.
- Важно установить, что человек уже при получении денег не собирался исполнять обязательства.
- Могут проверяться: поддельные справки, вымышленное место работы, ложный доход, сокрытие долгов, отсутствие реальной возможности исполнить договор, использование денег вопреки цели кредита, дальнейшее поведение заемщика.
- Ни одно из этих обстоятельств само по себе автоматически не означает виновность: оценивается вся совокупность доказательств.



Человек, который платил кредит, а затем потерял доход, — в иной ситуации, чем лицо, которое изначально получило деньги по поддельным документам и не собиралось возвращать долг.

2

А если речь идет о микрозайме?



- Есть важный юридический нюанс.
- В Обзоре судебной практики № 4 за 2025 год Верховный Суд указал, что микрофинансовые организации не относятся к кредиторам в смысле ст. 159.1 УК РФ.
- Поэтому ссылка именно на ст. 159.1 УК РФ применительно к обычному микрозайму требует отдельной юридической оценки.
- Это не означает, что мошеннические действия при получении микрозайма вообще исключают уголовную ответственность, но квалификацию нужно проверять отдельно.



«У вас микрозайм, мы уже возбудили против вас 159.1 УК РФ» — не воспринимайте это как установленный факт.

3

А что означает статья 165 УК РФ?



- Статья 165 УК РФ касается причинения имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием при отсутствии признаков хищения.
- Для части 1 необходим крупный размер — ущерб свыше 1 000 000 рублей.
- Само упоминание этой статьи в СМС или разговоре еще не означает, что состав преступления действительно есть.

4

ШАГ 9. Если выяснилось, что звонит не полиция



- Сохраните СМС, переписку, номера телефонов, историю звонков, аудиозаписи, реквизиты для перевода, название банка, МФО или коллекторской организации.
- Схема «на вас заявление → будет уголовное дело → оплатите сегодня → тогда заявление заберем» особенно подозрительна.
- Закон № 230-ФЗ запрещает угрозы, психологическое давление и введение должника в заблуждение.
- Материалы можно использовать для обращения в ФССП, полицию, прокуратуру, к кредитору или к адвокату.
- Если выяснение сопровождается угрозами насилия, уничтожения имущества или распространения заведомо ложных порочащих сведений, при определенных обстоятельствах может ставиться вопрос и о статье 172.4 УК РФ.

5

Если вам говорят: «Приезжайте прямо сейчас, иначе задержим»



- 1 Запишите Ф.И.О. и подразделение сотрудника.
- 2 Завершите разговор.
- 3 Самостоятельно позвоните в подразделение МВД или по номеру 102.
- 4 Проверьте сотрудника и обстоятельства вызова.
- 5 Свяжитесь с адвокатом.
- 6 Не переводите деньги и не обсуждайте обстоятельства получения кредита до консультации.

6

Коротко: алгоритм действий



7

Главное правило



- Долг и даже длительная просрочка сами по себе не делают человека мошенником.
- Но неправдивые первые объяснения, попытка что-то скрыть или желание быстро «урегулировать вопрос» под давлением могут существенно осложнить ситуацию.
- Правильная последовательность действий: зафиксировать → проверить → собрать документы → проконсультироваться → только после этого давать объяснения.

Что делать, если вам звонят или пишут «из полиции» из-за кредита или микрозайма



Вам пришло СМС или поступил звонок от человека, который представился сотрудником полиции и сообщил, что банк, МФО или коллекторы написали на вас заявление о мошенничестве.

- **Главное:** не паникуйте и не начинайте сразу объяснять ситуацию.
- Само заявление в полицию не означает, что уголовное дело уже возбуждено.
- Сначала сообщение проверяется, после чего могут: возбудить дело, отказать в возбуждении или передать материал по подследственности.
- **Первая задача** — понять, действительно ли с вами связывается полиция и что именно происходит.



ЗАКОН
НА ВАШЕЙ
СТОРОНЕ

1

ШАГ 1. Не удаляйте сообщение и зафиксируйте звонок



Если пришло СМС / сообщение / письмо:

- сделайте скриншот;
- сохраните номер, дату и время;
- Ф.И.О. сотрудника, должность, подразделение;
- адрес явки;
- не переходите по ссылкам;
- не открывайте вложения.



Если вам позвонили:

- запишите номер телефона;
- Ф.И.О. звонившего, должность, подразделение;
- номер материала проверки;
- кто якобы подал заявление;
- по какой статье идёт проверка;
- куда и когда вызывают.



Не удаляйте переписку

даже если это коллекторы или мошенники, она может понадобиться для жалобы.

2

ШАГ 2. Не обсуждайте кредит по телефону



Пока вы не убедились, что действительно разговариваете с сотрудником полиции, ничего по существу не объясняйте.

Не рассказывайте по телефону:

- зачем брали кредит;
- какой доход указывали;
- где работали;
- почему перестали платить;
- были ли другие кредиты;
- куда потратили деньги;
- собирались ли подавать на банкротство;
- какое имущество есть;
- почему в анкете могли быть неточные сведения.



Не используйте фразы

- «Да, я тогда указал доход побольше»;
- «Я уже понимал, что платить не смогу»;
- «Я взял один кредит, чтобы закрыть другой».

3

ШАГ 3. Не переводите деньги «для прекращения проверки»



Вам могут предлагать:

- срочно погасить долг;
- внести часть задолженности;
- перевести деньги по реквизитам;
- «урегулировать вопрос с заявителем»;
- оплатить долг, чтобы заявление «забрали»;
- перевести деньги, чтобы дело «не возбудили».



Не переводите деньги под таким давлением
кредитор не принимает решение о возбуждении или прекращении уголовного дела.



Что ответить звонящему



«Назовите, пожалуйста, ваши Ф.И.О., должность, подразделение и номер материала проверки. Я самостоятельно свяжусь с дежурной частью подразделения и после подтверждения информации свяжусь с вами».



Не спорьте, не оправдывайтесь и не доказывайте ничего по телефону.