ПРОТЕКТОР
юридические услуги

протектор.москва

ГАЙД БЛОГА № 9613 · УГОЛОВНОЕ ПРАВО · 2026

Ст. 159.1 УК РФ: 7 шагов по порядку

Мошенничество в сфере кредитования: чек-лист «шаг — норма — срок», кредитное досье, сроки и образец ходатайства.

1 7 шагов
2 Кредитное досье
3 Сроки
4 Чего не делать
5 Образец ходатайства



Михаил Хабинский
генеральный директор юридической компании «ПРОТЕКТОР»

Телефон
+7 (999) 337-64-57

Telegram
t.me/mProtektor

Email
your-protektor@bk.ru

Офис
Космонавтов, 18, к. 2

РАЗДЕЛ 1

7 шагов

Отмечайте пройденные шаги. Норма и срок рядом.

- [ ] 1. Стадия и номер КУСП узнаны (ст. 144 УПК): 3 / 10 / 30 суток
- [ ] 2. Объяснения только с адвокатом (ст. 51 Конституции, ст. 46, 47 УПК)
- [ ] 3. Кредитное досье собрано до допроса (ст. 86 УПК)
- [ ] 4. Задержание: протокол за 3 часа, срок до 48 часов (ст. 92, 94 УПК)
- [ ] 5. Обвинение: 3 суток, часть и сумма проверены (ст. 172 УПК)
- [ ] 6. Следствие: ходатайства, платежи через адвоката (ст. 119–122 УПК)
- [ ] 7. Суд: апелляция 15 суток, кассация 6 месяцев (ст. 389.4, 401.3 УПК)

Главное

Защитник нужен до первого объяснения, а не после.

РАЗДЕЛ 2

Кредитное досье

Документы, которые защита собирает до первого допроса.

1. **Заявка и анкета** с подписью и датой.
2. **Кредитный договор** и график платежей.
3. **Справка о доходах** и сведения о работодателе.
4. **Выписка по счёту** с датами платежей.
5. **Переписка с менеджером** банка и записи звонков.
6. **Документы о погашении**: чеки, квитанции, переводы.

> **Нет «заведомости»**
> Умысел должен возникнуть до получения кредита (п. 3 Пленума ВС № 48).

РАЗДЕЛ 3

Сроки

Ориентиры по стадиям.

Стадия	Срок	Норма
Проверка	3 / 10 / 30 суток	ст. 144 УПК
Следствие	2 месяца, продление до 12; в особо сложных делах до 24	ст. 162 УПК
Арест	2 месяца, продление до 6; по тяжким до 12	ст. 109 УПК
Назначение суда	30 суток (14 при аресте)	ст. 227 УПК
Давность	2 / 6 / 10 лет в зависимости от части	ст. 78 УК

Крупный размер

Свыше 1 500 000 ₽ (ч. 3) и 6 000 000 ₽ (ч. 4) по примечанию к ст. 159.1 УК.

РАЗДЕЛ 4

Чего не делать

Эти шаги ухудшают позицию.

1. **Не давайте объяснений** без адвоката.
2. **Не подписывайте протокол**, не прочитав.
3. **Не «исправляйте» справку**: это ст. 327 УК.
4. **Не платите наличными** без квитанции.
5. **Не договаривайтесь с банком** в обход адвоката.
6. **Не соглашайтесь на особый порядок**, не изучив дело.

> **!** **Погашение**
> Через адвоката и письменно. Это смягчающее обстоятельство (п. «к» ч. 1 ст. 61 УК).

РАЗДЕЛ 5

Образец ходатайства

Ходатайство о приобщении документов о погашении задолженности.

Следователю _____ (должность, ФИО, орган)
По уголовному делу № _____
От _____ (ФИО обвиняемого)

ХОДАТАЙСТВО

о приобщении к делу документов о погашении задолженности

Я обвиняюсь по ст. 159.1 УК РФ. По кредитному договору № _____ от «__» _____ 20__ г. с _____ (банк) мною внесено _____ руб., что подтверждается прилагаемыми документами.

На основании ст. 119–122 УПК РФ прошу:

1. Приобщить документы к материалам дела.
2. Учесть погашение как смягчающее обстоятельство (п. «к» ч. 1 ст. 61 УК РФ).
3. Вынести постановление и выдать мне копию.

Приложения: выписка по счёту, платёжные документы, копия ордера адвоката

Дата _____ Подпись _____ / ФИО

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

Что ещё пригодится

Все ссылки в этом гайде кликабельны.

1. **Статья в блоге: порядок действий по ст. 159.1**
   протектор.москва/blog/ugolovnoe-pravo/moshennichestvo/moshennichestvo-v-sfere-kreditovaniya-poryadok-deystviy

2. **Мошенничество: защита и сопровождение**
   протектор.москва/uslugi/ugolovnoe-pravo/moshennichestvo

3. **Практика по мошенничеству**
   протектор.москва/praktika/ugolovnoe-pravo/moshennichestvo

4. **Образец ходатайства (.docx)**
   протектор.москва/wp-content/uploads/2026/10/Hodataystvo_o_priobschenii_platezhey_9613.docx

5. **Наши юристы**
   протектор.москва/uristy

Разберём вашу ситуацию до договора

Позвоните +7 (999) 337-64-57 или напишите в Telegram t.me/mProtektor — юрист оценит документы, перспективы и стоимость работы до подписания договора.

юридические услуги

ПРОТЕКТОР

КОНТАКТЫ

протектор.москва

Телефон
+7 (999) 337-64-57

Telegram
t.me/mProtektor

Email
your-protektor@bk.ru

Офис
Москва, ул. Космонавтов, 18, корп. 2

Построить маршрут ↗

Гайд носит справочный характер и не заменяет консультацию по вашей ситуации. Нормы — по состоянию на октябрь 2026 года.
ООО «Протектор» · ИНН 9723230130 · ОГРН 1247700344770