

Специальные знания являются важным процессуальным институтом, устанавливающим основания участия сведущих лиц в расследовании преступлений, а равно условия применения знаний из неправовых сфер в уголовном процессе. Однако в настоящее время столь важное понятие не получило законодательного закрепления. Формы применения специальных знаний в ходе расследования преступлений можно подразделить на процессуальные и непроцессуальные.

К процессуальным относятся все перечисленные в УПК РК случаи использования специальных знаний специалистом в расследовании уголовного дела, за исключением производства контроля и записи телефонных и иных переговоров «по поручению следователя соответствующим органом». Как правило, производство указанных действий относится к сфере оперативно-розыскной деятельности и осуществляется специальным подразделением органа ОРД. В целом к процессуальным формам участия специалиста в расследовании уголовного дела относятся все манипуляции, совершаемые им в рамках следственных и иных процессуальных действий. Непроцессуальную форму использования специальных знаний в расследовании преступлений следует определить как не противоречащую закону, но по решению законодателя не столь значимую, чтобы быть закрепленной в УПК РК, систему правил применения специальных знаний в расследовании преступлений. Участие сведущих лиц в расследовании уголовных дел повышает эффективность следственных действий, делает их более целенаправленными и полными. Сведущее лицо способно ввести в ряд доказательств те, которые могли быть пропущены следователем в силу его неосведомленности в специальных вопросах.

Непроцессуальными формами участия сведущих лиц в уголовном процессе следует признать: консультационную деятельность, справочную деятельность, участие в оперативно-розыскных мероприятиях, проведение предварительных исследований. Однако поскольку подобные исследования проводятся независимо от правоохранительной деятельности, потому наделять участвующих в них профессионалов в различных областях знаний статусом специалиста необоснованно. Общая тенденция минимального привлечения специальных знаний в рамках расследования уголовных дел идет в разрез с теоретически выстроенными рекомендациями по оптимальному раскрытию преступлений, особенно в современный период. В настоящее время это особенно важно, когда распространение и внедрение во все сферы жизни высоких технологий, сложных технических разработок, когда следователю подчас сложно не только выявить скрытые признаки объекта, но и определить направление поиска следов преступления на конкретном предмете или дать объяснение наблюдаемому явлению. Поэтому очевидными путями оптимизации применения специальных знаний в расследовании преступлений являются - налаживание организационного и научно-методического взаимодействия между следственной и экспертной службами, а также проведение ликбеза следователей по правовым, криминалистическим и техническим вопросам использования знаний из различных областей в уголовном процессе.

Возможным решением проблемы могли бы также стать краткосрочные стажировки лиц, назначенных на должности следственных, прокурорских, судебных работников до того, как они непосредственно приступят к исполнению своих обязанностей.

1. Ищенко Е.П. Российская криминалистика сегодня // Вестник криминалистики № 4 - М.: Спарк, 2006.
2. Махов В.Н. Использование знаний сведущих лиц при расследовании преступлений. - М., 2000.
3. Исаев А.А. Теоретические и правовые проблемы применения специальных познаний для квалификации преступлений Алматы: Жеті жарғы, 1999.
4. Бычкова С.Ф. Организация назначения и производства судебной экспертизы: Учебное пособие. – Алматы, 1999.
Бұл мақалада қылмысты тергеудеге арнайы білімді қолданудың маңызы туралы мәселе қарастырылған.

This article discusses the use of scientific expertise in solving crimes

Н. Молдазым

ПЛАНИРОВАНИЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ПУТЕМ МОШЕННИЧЕСТВА С ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

В организации расследования преступления большое значение имеет планирование. Правильно организованное планирование дает возможность проводить расследование целеустремленно, позволяет закончить следствие в установленные законом сроки, дисциплинирует следователя, обеспечивает полноту и объективность следствия, способствует получению максимума эффекта при наименьшей затрате следователем времени, сил и средств. Благодаря планированию

упорядочиваются процесс расследования преступления [1, с.57-59]. Недооценка вопросов планирования и организации расследования на практике приводит к целому ряду негативных обстоятельств:

- 1) необоснованная продолжительность сроков расследования;
- 2) хаотичность и непоследовательность проведения следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий;
- 3) неэффективное использование человеческих и материальных ресурсов;
- 4) отсутствие взаимодействия между органами и службами, что принимают участие в расследовании;
- 5) отсутствие научной организации работы и руководства;
- 6) нарушение процессуальных норм;
- 7) низкое качество досудебного следствия [2, с.118-126].

Процесс планирования расследования имеет определенную структуру, он состоит из ряда взаимоувязанных элементов, которые одновременно служат этапами этого процесса. Такими элементами является: 1) изучение начальной информации; 2) выдвижение версий; 3) определение обстоятельств которые необходимо довести, и решение других заданий расследования; 4) определения путей, средств и методов расследования; 5) определение последовательности и сроков решения отдельных заданий и выполнения отдельных действий; 6) определение исполнителей; 7) определение организационных мероприятий по привлечению исполнителей, обеспечению использования отдельных средств и проведению тех или других действий; 8) составление письменного плана; 9) коррекция и развитие плана [3, с.24].

Под начальной информацией понимается весь объем фактических данных, которыми владеет следователь на каждый момент планирования расследования. Во время изучения и оценки информации обращаются к сопоставлению фактических данных, полученных из разных источников, что позволяет выявить противоречия, неточности или неполноту данных. На данном этапе следователь решает, какие данные не вызывают сомнения и могут быть оценены как достоверные, а какие, напротив, сомнительные и требуют проверки; на какие вопросы можно ответить утвердительно, а на какие невозможно; какие данные относятся к делу, а какие - нет. Кроме материалов, полученных процессуальным путем, при планировании расследования, изучается также информация, собранная посредством оперативно-розыскных мероприятий. В процессе изучения содержания полученной информации следователь решает: есть признаки совершения преступления, какие обстоятельства преступления есть, имеются ли сведения о лице, которое совершило общественно опасное деяние, его причастность, возможные соучастники, способы совершения преступления. В процессе указанной деятельности определяются конкретные обстоятельства, которые подлежат доказыванию по делу. Главными началами в этом плане служат общие положения закона о предмете доказывания (ст.117 УПК РК) и уголовно - правовые признаки соответствующего состава преступления.

Планирование расследования определяет постановку определенных задач. Это установление: 1) события преступления; 2) лиц, что совершили преступление; 3) степени участия каждого из них в преступлении; 4) способов совершения и сокрытия следов преступления; 5) размеров нанесенных убытков; 6) причин и условий, что способствовали совершению преступления [4, с.6].

Преступления, совершаемые путем мошенничества с финансовыми ресурсами, относятся к той группе преступлений, которые в большинстве случаев раскрываются оперативным путем. Планирование расследования дел, возбужденным на основе оперативно-розыскных материалов, является специфическим. Одна из особенностей планирования расследования дел этой категории – обеспечение путей получения данных о лицах, которые совершили преступление, необходимость сочетания следственных действий с оперативно-розыскными мероприятиями в процессе всего следствия [1, с.57-59], а также обеспечение возможности легализации информации, полученной оперативным путем. План расследования складывается в зависимости от объема информации, которую имеет в распоряжении следователь. Одним из самых важных требований к плану расследования уголовного дела и выполнения отдельного следственного действия является их максимальная обоснованность информацией, которую имеет в распоряжении следователь, и, в первую очередь, той, которая содержится в материалах уголовного дела. Одной из причин низкого качества расследования является плохое знание следователем материалов дела, не использование им тех данных, которые содержатся в материалах следствия [3, с.6-8]. Это характерно, в известной мере, для расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, (ложного банкротства, преднамеренного банкротства и др.) в том случае, когда уголовное дело передается от одного следователя к другому по несколько раз. Вследствие этого теряется

доказательственная информация, тратится попусту время, новому следователю тяжело вникнуть во все обстоятельства переданных ему материалов уголовного дела в кратчайшие сроки, что сказывается на качестве расследования. В тех случаях, когда расследование с самого начала ведется одним следователем, который выполняет всю работу по делу, запоминание и усвоение необходимых обстоятельств не бывает особенно тяжелым.

План расследования - программа деятельности следователя. Наиболее распространенной формой плана расследования является план, состоящий из следующих элементов: 1) следственные версии; 2) обстоятельства, что подлежат выяснению; 3) действия, которые необходимо выполнить для проверки версии; 4) исполнители; 5) сроки.

Процесс расследования разделяется обычно на три этапа: первоначальный, последующий, завершающий. Следовательно, уместно и в планировании различать те же этапы, что и в самом расследовании [5, с. 181-182]. Для планирования на начальном этапе расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, характерна информационная неопределенность. Фрагментарный и проблематичный характер первоначальной информации о преступном событии, личности преступника, формы вины и другие существенные обстоятельства мешают разработке плана по делу. Дефицит информации в первоначальных данных часто вынуждает следователя удовлетворяться в начале этого этапа лишь типичными версиями. На этом этапе важно определить круг таких следственных действий, которые способны устранить информационную неопределенность, расширить доказательную базу [3, с. 12]. План расследования на начальном этапе должен быть ориентирован на проверку достоверности, уточнение фактических данных, которые послужили основой для возбуждения уголовного дела, сбора новых фактических данных и предупреждения возможных попыток заинтересованных лиц скрыть следы преступления [6, с. 72-82].

Планируя следственные действия на первоначальном этапе расследования, стоит учитывать их взаимодействие с оперативно-розыскными мероприятиями, которые проводятся одновременно. Действия следователя и оперативных подразделов Департамента по борьбе с экономическими и коррупционными преступлениями должны быть согласованы по времени и цели. При планировании на последующем этапе планируются не только действия, что помогают собрать доказательства, но и те, посредством которых осуществляется проверка имеющейся доказательной информации, систематизация собранного материала, устраняются возможные противоречия. С учетом собранной информации на данном этапе корректируются версии и выдвигаются новые. На этом этапе планируется назначение и проведение необходимых экспертиз (судебно-экономических, почерковедческих, технико-криминалистических экспертиз документов и тому подобное), проведение обысков, выемок, очных ставок, дополнительных и повторных допросов. На завершающем этапе расследования планируются предусмотренные уголовно-процессуальным законом: процессуальные действия по ознакомлению участников с материалами уголовного дела; процессуальные и иные действия, связанные с удовлетворением заявленных ходатайств; дополнительные следственные действия, на которые указывает прокурор или начальник следственного отдела; дополнительные действия, проведенные по инициативе самого следователя в результате оценки собранных доказательств перед составлением обвинительного заключения [1, с. 212].

Расследование преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами, представляет сложность в силу того, что большинство уголовных дел являются многоэпизодными. Для расследования такой категории преступлений целесообразно создавать следственную группу или бригаду. Так, согласно ст. 198 УПК РК, в случае расследования особенно сложного дела создается группа из нескольких следователей. При создании следственной группы или бригады один из следователей назначается старшим, он принимает дело в свое производство и непосредственно руководит действиями других следователей [1, с. 102].

В процессе расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами, обычно приходится работать с большим количеством финансово-бухгалтерской документации, готовить материалы и назначать различные судебные экспертизы. Поэтому желательно включать в бригаду опытных следователей. Кроме того, необходимым условием успешной работы бригады является психологическая совместимость всех ее членов, и поэтому при ее формировании необходимо учитывать личные качества каждого сотрудника: организаторские способности, умение налаживать контакты, склонность к кропотливому труду, к анализу и обобщению. Планирование расследования, которое проводится следственной группой или бригадой отличается от планирования работы одного следователя и осуществляется в несколько этапов. На первом этапе руководитель группы изучает дело и составляет общий план расследования. Особое внимание уделяется основным направлениям будущего расследования. В общем плане находит

отображение распределение обязанностей. Распределение обязанностей возможно по нескольким направлениям:

1) по эпизодам, когда следователю или нескольким следователям поручается ведение расследования по отдельным эпизодам;

2) по обвиняемым (подозреваемым), когда следователю или следователям поручается ведение расследования всего того, что относится к определенному лицу;

3) по организациям, предприятиям, учреждениям, когда следователь отрабатывает все то, что имеет отношение к указанному объекту;

4) по территориальному признаку, когда событие преступления или его существенные обстоятельства происходили в разных местах. В таких случаях следователь закрепляется за определенным местом, где и осуществляется вся работа по делу.

На втором этапе планирования следователи составляют план расследования по порученным им направлениям. Такие планы незначительно отличаются от обычных планов расследования [5, с.182]. Важным требованием планирования выступает координация действий следователей относительно выполнения индивидуальных планов, которая способствует выявлению «узких мест» первоначального этапа расследования, конкретизация заданий каждому члену группы или бригады. Обеспечивая контроль за выполнением индивидуальных планов, руководитель следственной группы одновременно концентрирует собранные данные в виде детальных схем преступных связей лиц, проходящих по делу; графиков отработки версий и эпизодов, что облегчают взаимное информирование следователей, которыми он руководит [1, с.102-110]. Кроме общего плана расследования, который составляет следователь, письменный план действий, который необходимо выполнить для решения поставленных заданий, готовит и оперативный работник. План оперативно-розыскных мероприятий имеет свою специфику и отличается по содержанию от плана, который составляет следователь. Это связано с функциями, которые выполняют органы дознания и оперативно-розыскными мероприятиями, которые они проводят. Оперативно-розыскные мероприятия применяются не только при расследовании конкретного преступления. Они имеют место также для предупреждения и предотвращения преступных деяний. Применение оперативно-розыскных мероприятий к возбуждению уголовного дела обусловлено обязанностями органов дознания проводить их с целью выявления признаков преступления. С их помощью удастся выявить скрытые и хорошо замаскированные преступления, к которым можно отнести мошенничество с финансовыми ресурсами. Отличие плана оперативно-розыскных мероприятий от плана, который составляет следователь, прежде всего, заключается в действиях, которые планируется выполнить для проверки версий. Версии, что выдвигаются оперативным работником, проверяются путем проведения оперативно-розыскных мероприятий и не носят характера процессуальных действий.

В Законе «Об оперативно-розыскной деятельности» содержится перечень оперативно-розыскных мероприятий, которые могут проводить специальные подразделения [7]. С учетом специфики мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами можно выделить типичный перечень мероприятий, которые наиболее целесообразно провести после получения информации о совершении преступления. Это:

- проверка личности, которым интересуются по криминалистическому учету информационного центра МВД РК, Агентства РК по борьбе с экономическими и коррупционными преступлениями, Департаментов и отделов;

- перлюстрация корреспонденции;

- получение копий или оригиналов необходимых документов;

- направление запросов в соответствующие учреждения и получения на них ответов;

- поручение заданий агентурным сотрудникам;

- дача заданий или специальных поручений соответствующим специальным службам (внешнее наблюдение, разведывательно-поисковые мероприятия прослушивание телефонных и других переговоров);

- принятие мероприятий по возмещению возможного вреда (выяснение информации о наличии денежных средств, взносов, ценностей, недвижимого или движимого имущества).

Кроме того, в каждом конкретном случае возможное проведение других оперативных мероприятий.

На стадии реализации оперативных материалов следователь и сотрудник оперативного подразделения составляют согласованные планы следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий. Такие планы охватывают: поисковые и следственные версии; данные, которые надлежит установить для их проверки; перечень следственных действий; обстоятельства, которые

подлежат выявлению оперативным путем; указания на сроки и исполнителей. Планы могут изменяться и дополняться. Инициатива относительно их корректировки принадлежит как следователю, так и оперативному сотруднику. Если на начальной стадии расследования задействовано значительное количество сотрудников, то складывается план организационных мероприятий, который включает у себя расчет сил и средств, необходимых для реализации следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий [8, с. 18-23], налаженного взаимодействия всех участников расследования. В этом отношении как один из возможных способов повышения эффективности расследования преступлений, совершенных путем мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами, видится создание следственно-оперативных групп. Преимущества работы следственно-оперативной группы по делу такие:

- 1) сочетание оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий в решении одних и тех же задач расследования;
- 2) одновременное ведение поиска розыскной и доказательной информации разными методами с регулярной ее оценкой;
- 3) комплексное проведение основных первоначальных действий (выемки документов и предметов, обысков, допросов и т.д.), которыми закладывается основа последующего этапа расследования преступления.

Целенаправленность планирования, его эффективность находятся в прямой связи с выдвиганием и проверкой следственных версий. Занимая важное место в структуре процесса планирования, следственная версия выступает его логической основой. Содержательная характеристика версии неразрывно связана с ее функциональным определением. Функциональное определение версии преследует цель выявления ее роли в судебном исследовании в целом, в расследовании и т.п.

Существует три аспекта рассмотрения функционального значения версии: гносеологический, организационный и тактический. С гносеологической точки зрения версию рассматривают как метод или средство познания истины в уголовном судопроизводстве. Как метод познания, – пишет И.М. Ларин, – версии обеспечивают установление и исследования связей между сложными юридическими конструкциями, существующими в виде абстракций, отображающих конкретные «живые» факты объективной действительности» [9, с. 11].

Второй аспект рассмотрения функциональной роли криминалистической версии в судебном исследовании – организационный. Этот аспект исследован в криминалистической науке преимущественно к следственной версии. Роль следственных версий в расследовании состоит в том, что они являются исходными положениями, определяющими направление поиска истины. Именно поэтому авторы, исследующие проблему следственных версий, рассматривают последнюю как ядро, основу, направляющее начало планирования на самостоятельные, отдельно существующие теории лишает их исходных данных и низводит до уровня совокупности прагматических положений.

Наконец, третьим аспектом рассмотрения функциональной роли версии является тактический аспект. Версия – метод и средство установления истины по делу. Касаясь этой стороны характеристики версии, Г.Н. Александров писал: «Версия, несомненно, имеет большое тактическое значение, ибо она определяет план следствия. Но вместе с тем версия – это больше, чем тактический прием, ее нельзя поставить в ряд ни с одним из следственных действий, например, на осмотр, обыск. В то же время сама версия предопределяет необходимость производства этих действий» [10, с. 111].

Для построения следственных версий необходимы фактические основания. Фактическим основанием может быть любая информация о фактах, которые интересуют следователя, в той или иной мере связанные с событием преступления. Следственная версия, объединяя всю информацию (процессуальную и непроцессуальную) предположением, должна дать правдоподобное объяснение фактов, которые входят в содержание этой информации. Следственная версия, достаточно обоснованная, подлежит включению в план расследования для проверки, если она дает возможность рационально, объективно объяснить факты и указать направления в поисках дальнейших, новых доказательств. Планируя расследование преступления, необходимо выдвинуть исчерпывающий перечень следственных версий [3, с. 31].

Обобщение практики расследования и ее анализ позволили определить закономерности при совершении отдельных видов преступлений, которые существуют как своего рода стандарты и имеют место в практике расследования. Версии, которые объясняют такие закономерности с учетом обобщения научного знания и следственной практики, называются типичными. Версии всегда обусловлены видом преступления, способами его совершения и, главным образом, той информацией, которая поступает к следователю на начальном этапе. При поступлении данных о совершении преступления следователь, изучив информацию, делает вывод, что:

- 1) имеют место признаки мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами;

2) имеет место ложное сообщение о совершении преступления;

3) признаки мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами отсутствуют, и имеет место другое преступление.

Если объем и характер информации позволяет сделать вывод о совершении преступления путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, то выдвигаются версии. Эти версии могут быть определенным образом классифицированы. Так, относительно предмета преступного посягательства можно выделить такие версии:

- 1) незаконно получен кредит (денежный или товарный);
- 2) незаконно получена субсидия, субвенция, дотация;
- 3) незаконно получены льготы относительно налогов.

Полученные денежные средства преступники могут использовать по-разному - использовать с другой целью, которая не предусмотрена кредитным договором. Причем это возможно как в отношении всей суммы, так и ее части. Относительно целевого использования полученных средств можно выделить такие версии:

- 1) денежные средства полностью использованы не по целевому назначению;
- 2) денежные средства частично использованы не по целевому назначению;
- 3) денежные средства частично разворованы, частично использованы не по целевому назначению;
- 4) денежные средства частично разворованы, частично использованы не по целевому назначению, частично - за целевым.

Преступления путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами совершаются как одним лицом, так несколькими, в сговоре с заемщиком. Это преступление могут совершить представители нескольких предприятий (организаций), а также сотрудники одной фирмы. Так относительно соучастия преступников, можно выделить версии:

- 1) преступник действовал самостоятельно;
- 2) сговор нескольких лиц в пределах предприятия, учреждения, организации;
- 3) сговор нескольких лиц как в пределах предприятия, учреждения, организации, так и вне них;
- 4) сговор кредитора и заемщика.

Относительно взаимодействия преступников: 1) преступление совершено единолично; 2) преступление совершено группой лиц; 3) преступление совершено организованной преступной группой. Например, при совершении незаконного получения кредита заведомо ложная информация может содержаться в разных документах, поданных в кредитное учреждение или государственный орган. Как правило, такая информация содержится в нескольких документах, а не в одном. В связи с этим можно выделить такие версии относительно содержания заведомо ложной информации в документах:

- 1) заведомо ложная информация содержится в учредительно-регистрационных документах;
- 2) заведомо ложная информация содержится в финансово-хозяйственных документах;
- 3) заведомо ложная информация содержится в кредитном проекте;
- 4) заведомо ложная информация содержится в гарантийных документах.

Относительно лиц, которые могут владеть необходимой информацией о преступлении, могут быть такие версии:

- 1) преступник единолично владеет информацией;
- 2) об информации знают коллеги по работе;
- 3) об информации знают партнеры по бизнесу;
- 4) об информации знают друзья знакомые;
- 5) об информации знают родственники;
- 6) об информации знают сотрудники кредитно-финансового учреждения;
- 7) об информации знают представители органов власти и управления.

Значительное место в расследовании преступлений занимают розыскные версии. Розыскные версии связаны со следственными версиями и в большинстве случаев вытекают из последних. Поисковая направленность розыскной версии направлена, главным образом, на установление: а) определенного адреса или хотя бы примерного описания места, где находится или может находиться преступник, который скрывается; б) связей разыскиваемого лица; в) возможные изменения демографических данных, посредством которых лицо, что находится в розыске, пытается легализоваться [11, с.42-46]; г) средств преступления и их местонахождения; д) лиц, которые их изготовили; е) имущества, нажитого преступным путем и его местонахождение; ж) имущества, что принадлежит преступнику и необходимо для возмещения нанесенных убытков.

Так, в зависимости от местонахождения скрывающегося преступника можно выделить следующие версии:

- 1) преступник находится на месте постоянного проживания;
- 2) преступник находится у близких родственников;
- 3) преступник находится у кого-либо из дальних родственников;
- 4) преступник находится у друзей, знакомых;
- 5) преступник находится у коллег по работе, партнеров по бизнесу;
- 6) преступник находится в неустановленном месте;
- 7) преступник выехал за границу.

В зависимости от местонахождения средств совершения преступления, других вещественных доказательств можно выделить такие розыскные версии: 1) находятся по месту жительства преступника; 2) находятся на месте работы преступника; 3) находятся в гараже, в других подсобных и служебных помещениях; 4) находятся у родственников, друзей, знакомых, партнеров по бизнесу.

Большое значение при расследовании преступления имеет поиск и выявление имущества (движимого и недвижимого), нажитого преступным путем, а также имущества, которое принадлежит преступнику, с целью обеспечения возмещения нанесенных убытков. Такое имущество может находиться как в РК (в одном населенном пункте или в нескольких), так и за границей у самого преступника или у других лиц.

Так, в зависимости от наличия и местонахождения имущества, добытого преступным путем, а также имущества, что принадлежит преступнику и необходимого в порядке возмещения ущерба, можно выделить следующие версии: 1) преступник имеет депозиты в банках; 2) преступник имеет наличность, драгоценности, бытовую технику, ценные носильные вещи, предметы антиквариата, изделия искусства и др.; 3) преступник имеет автотранспорт и иное; 4) преступник имеет квартиры, дома, дачи, гаражи и другую недвижимость. Автотранспорт может находиться в гараже, ангаре, что принадлежит преступнику или кому-то из его друзей, знакомых, родственников. Ценные вещи, драгоценности, антиквариат могут находиться на месте работы преступника; его проживания или у кого-то из его окружения. Местонахождением недвижимого имущества может быть один населенный пункт, нескольких населенных пунктов в пределах одного региона, нескольких регионов или оно может находиться за границей.

Суммируя изложенное, необходимо сделать вывод о том, что для эффективного расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, необходимо своевременно разработать согласованный план необходимых мероприятий для организации расследования в целом, что даст возможность наладить взаимодействие между следователем, оперативными работниками, специалистами; обеспечить квалифицированное руководство следственно-оперативной группой; обеспечить проведение регулярных оперативных совещаний следственной группой; наладить систематический обмен информацией и отчетностью о результатах работы следственной группы и каждого следователя; обеспечить необходимые условия работы следователя для собирания, исследования и оценки доказательств.

1. Ларин А.М. Расследование по уголовному делу. Планирование, организация. - М.: Юридическая литература, -1970. - 224 с.
2. Шейфер С.А. Следственные ошибки и их причины // Проблемы дальнейшего укрепления социалистической законности при расследовании преступлений органами внутренних дел. - Киев, 1988. - С. 118-126.
3. Сергеев Л.А., Соя-Серко Л. А., Якубович Н.А. Планирование расследования. - М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупр. преступности, 1975. - 115 с.
4. Хван В.А. Планирование расследования преступлений: Учеб. пособие / Под ред. Э. С. Зеликсона. - Алма-Ата: Казгосиздат, 1957. - 44 с.
5. Ратинов А.Р. Судебная психология для следователей. - М.: Юрлитинформ, -2001- 352 с.
6. Антипов В.П. Планирование расследования в проблемных ситуациях // Вопросы борьбы с преступностью. - 1981. - Вып. 34. - С. 72-82.
7. Республика Казахстан. Закон от 15 сентября 1994 г. с изм. и доп. на 08.07. 2005 г. Об оперативно-розыскной деятельности // Ведомости Парламента Республики Казахстан. - 2002.- № 4, ст. 32 №154-ХІІІ.
8. Расследование преступлений в сфере экономики: руководство для следователей / под ред. И.Н. Кожевникова. - М.: Спарк, 1999. - 415 с.
9. Ларин А.М. От следственной версии к истине. - М.: Юрид. лит., 1976. - 200 с.
10. Пещак Я. Следственные версии. - М.: Прогресс, 1976. - 228 с.
11. Кагин Е.К. Выдвижение и проверка версий в процессе розыска лиц, совершивших преступление и скрывшихся от следствия и суда // Версии и планирование расследования. - Свердловск: Свердл. юрид. ин-т, 1985. - С. 42-49.

The paper deals with planning the investigation of crimes committed by fraud with credit and financial resources to organize the work of the investigator.

В статье рассмотрены вопросы планирования расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, для организации работы следователя.