

**ПОГЛОЩЕНИЕ СОБСТВЕННОСТИ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ С УЧАСТИЕМ БАНКОВ:
ЦЕЛИ И СХЕМЫ, ПРЕВЕНТИВНЫЕ МЕРЫ.**

А.И. Рашевская, Л.С. Михальская

Резюме. В работе рассматривается проблема захвата собственности рейдерскими компаниями, в частности новое явление в этой сфере - «кредитное рейдерство». Приведен подробный анализ схем, признаков и последствий поглощения на основе иностранного опыта. Рассмотрены положительные и отрицательные стороны рейдерских захватов на территории Украины, а также приведен рейтинг «рейдпригодности» предприятий Украины по отраслям.

Ключевые слова: кредитное рейдерство, собственность субъектов хозяйствования, рейдерство через оценку, схема захвата.

Практически любое предприятие вне зависимости от размера и правовой формы может стать жертвой рейдеров. Чтобы этого не произошло достаточно просто соблюдать требования закона, проверять своих контрагентов, тщательно прорабатывать все положения нормативных актов и учредительных документов. Не менее важно знать, что интересуется рейдеров и как распознать готовящийся захват. Момент зарождения украинского рейдерства уже давно пройден и сейчас можно наблюдать переход к высокопрофессиональному уровню реализации проектов захвата, расширение инструментария для установления контроля над бизнесом, многовекторность атак, использование достаточно безупречных, с точки зрения Закона, приемов, поэтому актуальность данного вопроса возрастает с каждым днем. Однако это не главная угроза на данный момент - по прогнозам большинства экспертов Украина вскоре столкнется с таким кризисным явлением как «кредитное рейдерство». Схема – банки кредитуют предприятия под залог активов, потом требуют или усиления залога в одностороннем порядке, или же вернуть кредит. Россия уже столкнулась с подобным явлением, и было бы целесообразно перенять зарубежный опыт преждевременного распознавания кредитного рейдерства и эффективного противодействия. Игнорирование данной проблемы может привести к тому, что в течении нескольких лет банки станут собственниками украинской промышленности. Им придется создавать структуры для управления промышленными активами (или для распродажи товарных активов). Управлять придется активами в разных отраслях. На базе банковского капитала будут образовываться вертикально, горизонтально и диагонально интегрированные многоотраслевые холдинговые структуры. Данное явление пока нельзя рассматривать ни как положительное ни как отрицательное – единственное что можно констатировать что самым выигрышным вариантом будет недопущение ситуации в целом. Данной проблематикой занимаются ведущие специалисты таких стран как США, Англия, Франция, Германия и Россия.

В данной статье рассмотрены схема действия и цели «кредитного рейдерства», превентивные меры противодействия и прогнозы развития ситуации в Украине.

Во время экономического кризиса появились новые формы рейдерства: кредитное, долговое и через оценку. Суть кредитного рейдерства заключается в том, что предприниматель берет в банке кредит под залог своих активов, затем под различными предложениями банк создает условия для невозможности погашения кредита в срок – и далее вступает в ход совершенно легитимный процесс отчуждения актива. Наибольшая опасность таких махинаций в том, что внешне они выглядят совершенно законными. К настоящему времени известно уже более десятка таких схем. Долговое рейдерство по форме близко к кредитному, но захватчиками здесь выступают уже не банки, а долговые агентства.

Значительную опасность представляет также рейдерство через оценку. Данная схема является разновидностью кредитного рейдерства и реализуется следующим образом. Предприниматель обращается за кредитом в банк, а тот выдвигает в качестве условия проведение оценки залога собственными силами. Банковские специалисты оценивают залог существенно ниже рыночной стоимости. Зафиксированы случаи, когда залоговая оценка банка составляет всего 20–30 процентов реальной рыночной стоимости актива. На возмущенные протесты предпринимателя банк заявляет, что сейчас кризис, и «в случае чего» он сможет продать залог только по этой цене. Особая опасность подобной схемы в том, что полученного кредита предпринимателю, скорее всего, не хватит для обеспечения производственной деятельности. Таким образом, легальная схема отчуждения его активов закладывается уже на самом раннем этапе.

Понятие «кредитного рейдерства» остается новым для украинской экономики, поэтому прежде всего стоит детально рассмотреть принцип действия данной системы, его участников и этапы проведения операции захвата.

Сейчас банки все больше и больше ощущают на себе кризисные явления: во-первых, многие из них имеют долги, причем долги валютные, и держат валюту для грядущих выплат. Во-вторых, банки вправе ожидать дефолтов от заемщиков, набравших кредиты в докризисное время. И запас ликвидности нужен для компенсации этих возможных убытков. В-третьих, банки, по-видимому, сохраняют девальвационные ожидания. Кредитовать предприятия банки тоже не решаются т.к в ближайшем будущем ожидается волна корпоративных дефолтов и предприятия не в состоянии обеспечить привлекательное соотношение риска-

доходности для банковского капитала. Поэтому среди последствий возможной волны дефолтов наиболее интересным и стратегическим с точки зрения последующего устройства экономики является переход определенного объема заложенных активов в собственность банков. Речь идет в основном о двух видах собственности — материальных активах (в виде зданий, оборудования, товаров) и акциях (то есть прямой доли в собственности предприятий).

В большинстве случаев банки не будут форсировать перевод заложенного имущества на свой баланс. Это имущество чаще всего неликвидно или таит какие-то иные проблемы с точки зрения его эффективного использования. Чтобы избежать обременения таким имуществом, банки будут в основной массе пролонгировать и реструктурировать кредиты. Но это только увеличит вероятность перехода активов во владение банка. А это в свою очередь очень долгосрочный процесс с множеством судебных и досудебных процедур, за время которых произойдет заморозка деловой активности отчуждаемых мощностей или отчуждаемой собственности на многие месяцы. Тем не менее, у отечественных предприятий есть много перспективной собственности — от хорошо расположенных зданий до самих акций. И именно на этом этапе можно начинать говорить уже не про вынужденный переход активов в собственность банка, а про целенаправленное «кредитное рейдерство».

Схема захвата выглядит достаточно просто: банк выслеживает подходящее и выгодное предприятие для захвата, «кредитует» его под залог именно намеченных к изъятию активов, потом аккуратно доводит заемщика до дефолта и совершенно законно забирает искомое. И это будет банку компенсацией за то, что по другим кредитам залоги вообще неликвидны. Кстати, подобный механизм может стать одним из инструментов стимулирования кредитной активности банков. Например, государство как-нибудь упростит переход собственности на наиболее интересные типы залога и этим подтолкнет банки к кредитованию (не за проценты, а за возможность получить привлекательную собственность).

Долговой захват имущества — явление не новое. Этот механизм и прежде был в арсенале рейдеров. Сейчас процесс может обрести политическое звучание, статистические масштабы и макроэкономические (в масштабах страны) последствия. Есть и другая сторона «кредитного рейдерства», ситуация совершенно противоположная классическому варианту: передача залога банку является для нынешнего собственника оптимальным или даже единственно возможным способом избавиться от ненужного актива. Собственник набирает под залог этого актива кредиты, не может расплатиться, и тем самым добивается той самой желанной пролонгации и реструктуризации, отдавая имущество банку. Своеобразный способ выручить за это имущество хоть какие-то деньги. А банк становится невольным покупателем.

На данный момент предприятия, предъявляющие свои проблемы ради пролонгации банковского кредита или получения государственной помощи, действительно эти проблемы имеют. Однако все чаще происходят случаи «симуляции» тяжелого финансового положения ради передачи ненужных активов банку. И данная ситуация будет только набирать обороты т.к и государство и банки всячески провоцируют данную ситуацию, ужесточая меры для аккуратных платежеспособных заемщиков, а для частного заемщика создаются механизмы, облегчающие кредитное бремя по факту затруднительного финансового положения, т.е корпоративные заемщики получают системную поддержку для такого поведения.

Выходит противоречивая ситуация при которой Банки спекулируют, уводят деньги с рынка и не кредитуют, предприятия сворачивают производство, задерживают зарплаты и шантажируют кредиторов плохим финансовым состоянием, которое выгоднее предъявлять, нежели преодолеть. Эти образцы экономического поведения вынужденные, оправданные и даже целесообразные. Но бесперспективные и стратегически тупиковые., т.к происходит так называемое продление кризиса.

«Кредитное рейдерство» и со стороны банка и со стороны заемщика предоставляет большое поле деятельности для новаторов и обладателей смекалки-данные процессы никак не регулируются со стороны правительства, схема захвата или «желаемой реструктуризации» может видоизменяться и принимать все более совершенные и выгодные формы.

Недружественные захваты с использованием долговых обязательств происходят, как правило, по двум направлениям:

- Непосредственно банками с использованием собственных и привлеченных ресурсов;
- Физическими и юридическими лицами через скупку долгов (задолженностей), с последующим банкротством.

Анализ кредитных захватов дает основание полагать, что при использовании практически всех типовых схем используется элемент просроченной задолженности. Именно просроченная задолженность является одним из оснований прекращения кредитного договора.

Рассмотрев зарубежный опыт проведения «кредитного рейдерства» можно выделить несколько обобщенных схем по которым действует банк-захватчик:

Схема № 1

"Создание прав на заложенное имущество"

1. Получение в залог имущества, которое можно быстро и выгодно реализовать;
2. Создание условий для документально зафиксированной просроченной задолженности;
3. Расторжение договора;

4. Обращение взыскания на залог через суд;
5. Исполнительное производство (реализация с торгов залога по заниженной цене подставному покупателю);

6. Перепродажа имущества по рыночной цене.

Схема № 2

"Принуждение к сделке"

1. Получение в залог имущества, которое можно быстро и выгодно реализовать;
2. Создание условий для документально зафиксированной просроченной задолженности;
3. Расторжение договора;
4. Оказание давления (через преступные группировки, правоохранительные и/или административные органы);
5. Подписание кабального соглашения об отступном с залогодателем;
6. Реализация имущества по рыночной цене.

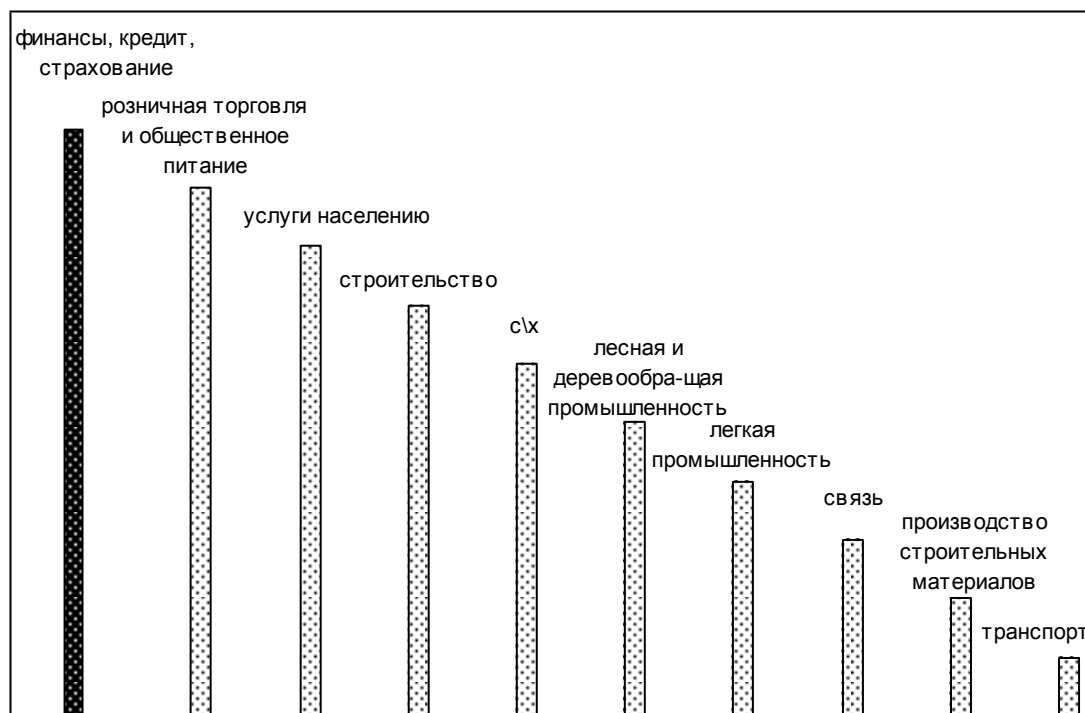
Схема № 3

"Создание прав на предмет лизинга"

1. Приобретение имущества (недвижимости) в лизинг по заниженной стоимости;
2. Создание условий для документально зафиксированной просроченной лизинговой задолженности;
3. Расторжение договора лизинга;
4. Продажа предмета лизинга третьему лицу по рыночной цене.

Итог всех схем один: реализация активов в интересах захватчика.[5]

Целью рейдеров могут стать любые предприятия, вне зависимости от их организационно-правовой формы — как в небольших, так и в крупных городах, правда, в последних из-за большего количества интересных «целей» рейдеры действуют несколько активнее.



Источник: исследования Tax Consulting UK. Дата проведения исследования — февраль 2007.

Количество исследованных предприятий — 1700.

Рис. 1.1 Рейтинг «рейдрпригодности» предприятий Украины по отраслям

Наибольший интерес рейдеров обычно вызывают предприятия, которые приносят высокий доход и активно развиваются, обладают ценными активами (например, собственными высоко котирующимися акциями или пакетами акций других компаний, недвижимостью и движимым имуществом, значительной дебиторской задолженностью, вкладами в иностранных банках и пр.) (рис. 1.1).

Существуют также некоторые признаки, свидетельствующие о том, что в отношении компании готовится рейдерская атака. Основанием для беспокойства менеджеров компании должна являться скупка ее долгов, участвовавшие обращения акционеров по поводу предоставления тех или иных документов, проверки контролирующих органов и пр. Подготовкой к рейдерству занимаются специально созданные подразделения и комплекс инструментов которые они используют крайне велик и в рамках сложившейся ситуации специалисты

данных подразделений стараются придумывать все более новые и новые схемы, чтобы провести рейдер наиболее незаметным и законным путем. Поэтому своевременное выявление признаков возможных захватов позволит успешно противостоять им. Рассмотрим наиболее ярко выраженные и легко распознаваемые признаки рейдерской атаки:

Появление в печати негативной информации. Желая снизить инвестиционную привлекательность компании и тем самым сделать ее более уязвимой, рейдеры организывают появление в прессе негативной информации о ней. В этом случае реакция должна быть осторожной, поскольку встречные публикации могут быть расценены как оправдание. Лучше бороться косвенными методами, стараясь обнародовать позитивную информацию о компании. Например, публиковать финансовую отчетность с хорошими показателями за прошедший период, пресс-релизы об отдельных успехах компании и пр.

Альтернативные собрания акционеров. Для отъема долей у собственников рейдерам необходимо провести альтернативное собрание акционеров с целью утверждения нового генерального директора. Если вам стало известно о проведении подобного собрания, следует насторожиться и принять превентивные меры. Например, провести легитимное собрание акционеров, подтверждающее полномочия генерального директора, желательно с абсолютным большинством голосов и в более ранние сроки. При этом важно оперативно проинформировать расчетный банк о продлении финансовых полномочий генерального директора. Следует также уведомить правоохранительные органы и юридическую службу вашей налоговой инспекции о том, что в отношении вашего предприятия планируются преступные действия.

Силовой захват или проникновение на территорию. Рейдеры могут начать атаку с того, что организуют силовой захват предприятия или под каким-то предлогом попытаются проникнуть на его территорию.

Увеличение количества проверок. По заказу рейдеров в отношении предприятий могут инициироваться серии проверок (милицейские, налоговые и др.) для выявления некорректных или незаконных методов ведения хозяйственной деятельности. Особое внимание следует обратить на такие «звенья цепи», как фирмы-однодневки, оффшоры, «серый» импортер, «зарплатные схемы». Все эти элементы могут стать объектом пристального внимания проверяющих и привести к абсолютно законному возбуждению уголовных дел. Кроме указанных мер рекомендуется наладить хорошие отношения с силовыми структурами.

Возбуждение уголовных дел. С целью давления на акционеров в отношении предприятия могут возбуждаться уголовные дела. Например, по поводу незаконной приватизации.

Запросы на предоставление документов. Письма от акционеров или различных органов с просьбами предоставить документы в какой-то момент начинают поступать в компанию с завидной частотой. Например, запросы из территориального отделения распределения земельных ресурсов о направлении справки БТИ о состоянии зданий и сооружений. Или от акционеров — с просьбой предоставить самую разную документацию: от бухгалтерской отчетности до трудового контракта того или иного топ-менеджера. Это тревожный признак — подкупив рядовых сотрудников, рейдеры таким образом получают дополнительную информацию об объекте. Поэтому, если подобные письма поступили в вашу компанию, имеет смысл связаться с организацией-отправителем и уточнить, действительно ли руководство дало распоряжение сделать такой запрос в отношении вашего предприятия.

Предложения о продаже бизнеса. Привлекательные предложения о покупке вашего бизнеса, например, по цене, в полтора раза превосходящей реальную стоимость предприятия, должно насторожить вас. Не исключено, что рейдеры готовят недобросовестную сделку. Тех, кто делает вам такие предложения, следует очень тщательно проверять. Если в официальных органах можно получить информацию о регистрационных данных и отсутствии какого-либо криминала в деятельности фирмы, то в Интернете можно почерпнуть информацию о контрагентах фирмы, ее роде деятельности, времени работы на рынке, деловой репутации.

Кабальные сделки. За последние год-полтора распространились банковские и лизинговые схемы по отъему бизнеса. Например, банк предлагает средства под низкий процент, но под залог имущества, стоимость которого в два-три раза превосходит сумму кредита. В договоре же предусмотрено условие о том, что предмет залога переходит в собственность банка при просрочке, превышающей 5 дней. В результате имущество компании нередко переходит в собственность банка или его дочерней структуры, часто принадлежащей рейдерам. Кредитные договоры или договоры ипотеки часто состоят из множества страниц (20–30 страниц), содержат многочисленные пункты и оговорки, что запутывает юристов. А кабальные условия включаются в текст договоров несколько раз в расчете на то, что сотрудники компании, заметив их в одном месте, не обратят на них внимания в другом. [6]

Обнаружив описанные выше признаки, прежде всего, следует понять, действительно ли это рейдерский захват и, если да, кто за ним стоит. В течение нескольких дней с помощью юристов сформируйте несколько возможных сценариев развития событий. Желательно в этот же срок подготовить документы необходимые для перевода активов на резервное предприятие. Это могут быть, например, учредительные документы, договоры цессии, договоры о передаче имущества в доверительное управление с правом распоряжения (продажи, залога, мены) либо договоры прямой или комиссионной купли-продажи. При этом нужно выбрать наименее затратный и «налогоемкий» вариант, например, передачу активов провести не по договору купли-продажи, а внести в уставный капитал или передать в доверительное управление с правом распоряжения.

Если рейдеры уже начали атаку на вашу компанию, можно предпринять следующие меры:

1. Создание искусственной кредиторской задолженности и перевод ее на компании, подконтрольные собственникам общества. Способов создания задолженности довольно много. Например, заключение договора со сторонней организацией на выполнение неких реально не оказываемых услуг, выдача векселей и пр. Наличие контролируемой кредиторской задолженности может либо отпугнуть рейдеров, либо позволит собственникам общества в дальнейшем провести «банкротство» силами дружественного кредитора.

2. Реорганизация общества. Вместо одной компании с привлекательными активами перед рейдером оказывается множество более мелких, относительно самостоятельных и защищенных компаний. Это существенно повышает затраты на совершение рейда, и, как следствие, интерес к обществу может снизиться. В рамках реорганизации возможно изменение организационно-правовой формы общества, в частности, ООО и ЗАО в силу установленных законами положений несколько более устойчивы к вторжениям третьих лиц. Еще один способ — изменение места регистрации предприятия, однако данная мера эффективна лишь в случае наличия на новом месте административного ресурса, позволяющего создать препятствия для рейдера. Как один из вариантов реорганизации, точнее, как последний шанс защиты от недружественного поглощения, возможно слияние с конкурирующей по отношению к агрессору компанией или сопоставимой с ним по финансовым ресурсам.

3. Встречная скупка акций захватчика. Несмотря на то, что это может привести к полному прекращению захвата из страха потери рейдером собственного бизнеса, для потенциальной жертвы данный способ трудно осуществим: во-первых, необходимо собрать значительную информацию о рейдере, во-вторых, необходимы свободные средства и время, которых у общества может и не быть.

4. Инициирование судебных процедур в отношении рейдера. Возбуждение обществом или дружественными ему структурами судебных разбирательств против рейдера позволяет распылить силы последнего и может стать весьма эффективным способом противодействия недружественному поглощению. [2]

Безусловно, предотвратить захват проще и менее болезненно для компании, чем противостоять рейдерам, уже начавшим действовать. Обезопасить предприятия от захватов поможет комплекс специальных мер. Среди них можно выделить диверсификацию активов, «охрану» реестра акционеров, контроль над долговым портфелем и некоторые другие.

Для профилактики рейдерских захватов не будет лишним осуществить комплекс административных мер. В частности, наладить контакты с представителями разных ветвей «вертикали власти». Если компания крупная, то необходимо заручиться поддержкой губернатора, руководителя налоговой инспекции и ГУВД (УБЭП). Если небольшая, — достаточно иметь хорошие отношения с налоговой инспекцией, компанией-реестродержателем, сотрудники которых вовремя поставят вас в известность о том, что кто-то собирает о вас информацию. Подчеркнем, речь идет не о «стимулировании» госслужащих, а о нормальных рабочих и человеческих отношениях с сотрудниками госорганов, так или иначе связанных с вашей компанией. Они не менее вас заинтересованы в том, чтобы на их «участке» не было проблем.

Сейчас ситуация позволяет использовать откровенно грязные рейдерские схемы, создатели которых мало задумываются о правовой позиции их стороны в конфликте, рассчитывая больше на административный и судебный ресурс. Кстати, такие схемы использовались и раньше. Однако забота банков о своем имидже препятствовала широкому применению схем. Сейчас распространению рейдерских схем с участием банков способствует их банкротство, введение временных администраций. Т. е. создание ситуации, при которой сам банк никого не интересуется, а интересуется лишь возможность вывода активов банка на контролируемые структуры, что порождает всевозможные варианты отчуждения залогового имущества должника банка без его участия.

"Кредитному рейдерству" могут быть подвергнуты лица, имеющие долги перед банком. Поэтому должникам банка необходимо осуществить целый ряд мероприятий для профилактики рейдерства. Предприятие обязательно должно получать почту, приходящую как на юридический, так и на фактический адрес. Систематически необходимо проверять в хозяйственном и других судах по месту нахождения предприятия и недвижимого имущества, нет ли споров с участием предприятия. Вероятно, не лишним будет наладить личный человеческий контакт с сотрудниками банка, осведомленными с кредитным делом предприятия. Особо начеку надо быть, когда предприятие имеет невыполненные обязательства перед банком, что влечет за собой право банка требовать возврат всей суммы кредита досрочно.

Конечно, любая рейдерская схема (суть которой состоит в отчуждении имущества без согласия собственника) незаконна по форме и содержанию. То есть она содержит состав, предусмотренного Уголовным кодексом Украины. Разумеется, при определенной поддержке со стороны прокуратуры, милиции и судебной системы мошенников можно привлечь к ответственности независимо от того, как далеко зашли они в отчуждении спорного имущества. Здесь очень важно иметь в виду, что имущество при рейдерстве никогда не выходит из владения собственника по его воле, что делает невозможным создание конструкции добросовестного приобретателя.

Однако, так или иначе, неоспоримым является то, что предупредить рейдерство стоит во много раз дешевле, чем ему противостоять.

Опыт украинских рейдеров относительно невелик, а привлекательных для захвата предприятий достаточно много. Поэтому компании, позаботившиеся о собственной защите, в значительной мере снижают

риск стать объектом нападения и захвата. Однако стоит упомянуть и позитивную сторону: неизбежная и пугающая необходимость делиться собственностью с кредитором обращена некоторыми бизнесменами в довольно интересное антикризисное оружие, т.е. тренд на проникновение банковского капитала в промышленный используется с выгодой.

Литература

1. Чистяков З.Н. Украина стоит на пороге кредитного рейдерства / З.Н. Чистяков // Электронный журнал «Вовремя.info». – 2009. - №3.
2. Бутко В. Кредитное рейдерство против дефолтного шантажа / В. Бутко // Журнал «Кіевскій телеграфъ». – 2009. - №23.
3. Широкова А. Рейдерство: технологии захвата и методы противодействия / А. Широкова // Журнал «Московский бухгалтер». – 2009. - №11.
4. Мурашко Ю.М. Кредитное рейдерство: как это делается - Калининград: ИП «Мишуткина И.В.», 2009г. – 104 с.
5. Петров С. Кредитное рейдерство / С. Петров // Журнал «Право.ру». – 2009. - №6.
6. Как защититься от недружественного поглощения / [Электронный ресурс] – Режим доступа http://www.cfin.ru/investor/m_and_a/prevent.shtml. – Название с экрана.

УДК 339.1

МЕЖДИСЦИПЛИНАРНЫЙ ПОДХОД К АНАЛИЗУ ТЕНЕВОЙ ЭКОНОМИКИ ГОСУДАРСТВА

А.А. Резниченко, А.П. Перенчук

Резюме. В статье рассматривается сущность понятия теневая экономика, анализируется ее влияние на экономическую систему. Исследуются основные причины, тормозящие процесс выхода экономики Украины из тени, а также приводится ряд мер, которые будут способствовать детенизации. Установлено, что реальный уровень теневой экономики в Украине превышает допустимое значение и представляет угрозу национальной безопасности государства. Предложены рекомендации по выходу национальной экономики «из тени».

Ключевые слова: теневая экономика, детенизация, коррупция, уровень тенезации.

Введение. Украина, как и большинство бывших республик СССР, является страной с критическим уровнем теневой экономики и коррупции. Можно с уверенностью утверждать, что ни одна отрасль производства не избавлена от влияния теневой экономики, а коррупция является основным методом конкурентной борьбы. Однако в литературе до сих пор нет четкого определения понятия теневая экономика, а, учитывая то, что Украина стремится построить социально ориентированную модель рыночной экономики европейского типа, проблема детенизации является насущной, что подтверждает актуальность, теоретическую и практическую значимость проводимого исследования.

Явление теневой экономики и пути ее предотвращения рассмотрены в работах таких зарубежных и отечественных ученых, как Х. Бек, Д. Блейдс, Г.Гроссман, Ш.Лейтер, К. Моррис, Ф.Шнайдер, Б. Фрей, С.Варналий, Д.Лукьяненко, Ю.Макогон, А. Турчинов А. Засанская и другие.

Цель исследования: проанализировать теневую экономику государства на основе междисциплинарного подхода

Основной часть. Наличие теневой экономики неразрывно связано с существованием государственной формы организации общественной жизни. Экономику времен Ксенофонта, Платона и Аристотеля разделяли на добросовестную и недобросовестную, учитывая социально-этические нормы поведения, религиозные представления того времени. Развитие доиндустриального общества и его переход в индустриальное способствовал теневой деловой активности в различных ее проявлениях. Так, некоторые формы капиталистического производства составляли «подпольный» противовес легальному цеховому ремеслу, пиратство распространялось в XVI - XVIII вв. в Средиземном и Карибском морях, Индийском океане, нанося немалый ущерб морской перевозке, казнокрадство и коррупция присутствовали во всех абсолютистских государствах. Эпоха нового времени завершается узакониванием форм теневого бизнеса (например, банковской деятельности - бывшее ростовщичество) и усилением борьбы с наиболее криминальными его формами (компьютерным пиратством, коррупцией и т.д.) [3]. На сегодня не существует единой концепции определения теневой экономики, ее структурных элементов, не разработаны эффективные методы измерения ее объема [2].

Значительный вклад в разработку современных научных подходов к выяснению механизмов теневой экономической деятельности сделал А. Турчинов, который сформулировал следующее определение теневой экономики: "теневая экономика – это экономическая деятельность, которая не учитывается и не контролируется официальными государственными органами, а также деятельность, направленная на получение дохода путем нарушения действующего законодательства" [5]. Однако, это определение может касаться всех общеуголовных