

**ОРЛАН System**

ЭКОСИСТЕМА СТРОИТЕЛЬНОГО РЫНКА



**ОСТОРОЖНО, ВАС ХОТЯТ ОБМАНУТЬ:  
КАК ИЗБАВИТЬ РЫНОК  
СТРОЙМАТЕРИАЛОВ ОТ МОШЕННИКОВ?**

авторское исследование

## Актуальность исследования

1. Мы выступаем за **социальную ответственность бизнеса**: нельзя создать маркетплейс, затрагивающий значительную часть российской экономики, не углубившись в изучение существующих проблем. Ущерб от мошенничества на рынке строительных и отделочных материалов **недооценивается**.
2. Данные, полученные в результате исследования, могут быть полезными при разработке **превентивной политики государства** в области противодействия мошенничеству.
3. Актуализируется задача по выработке **практических механизмов**, внедряемых в функционал маркетплейса с учетом существующих рисков для продавцов и покупателей.

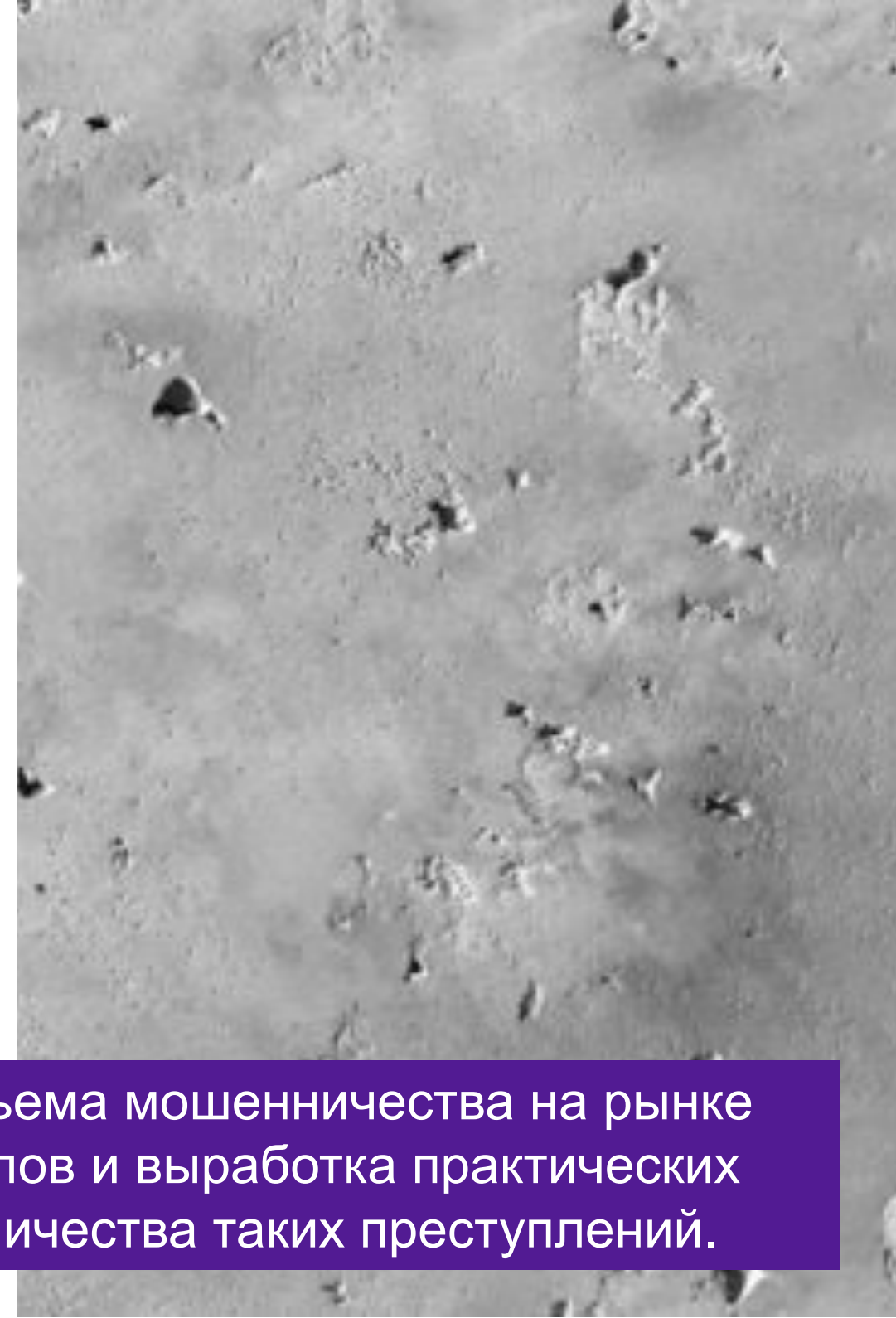
# Методика исследования

Основными показателями криминологической характеристики преступности в целом выступают: **динамика, структура и состояние.**

Анализ криминогенной обстановки в сфере совершения мошеннических преступлений на рынке строительных и отделочных материалов проводился в два этапа:

1. Первый этап – **запрос данных в МВД России.**
2. Второй этап – рассмотрение автором исследования **всех приговоров**, вынесенных судами первой инстанции, оставленных без изменения надзорным, кассационным и апелляционным судом.

**Цель исследования:** оценка объема мошенничества на рынке поставок строительных материалов и выработка практических рекомендаций по снижению количества таких преступлений.



Количество зарегистрированных дел, связанных с мошенничеством на рынке строительных материалов, 2015–2020 гг.

Критерий	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Количество преступлений, связанных с поставками строительных материалов, всего	14138	16241	16722	16326	16424	17351
Крупный и особо крупный размер. Крупный ущерб	9724	10212	10826	11024	11987	12013
Количество приговоров*	831	984	1028	934	1007	1112

\*Статистика мошеннических действий в сфере строительных материалов, полученная в ходе рассмотрения авторами исследования всех приговоров, принятых в первой инстанции и оставленных без изменения в процессе апелляции, кассации и надзора, количество приговоров

Мошеннические схемы на рынке строительных материалов, количество приговоров в соответствии с исследовательской выборкой (количество приговоров)

Вид мошеннической схемы	2015	2016	2017	2018	2019	2020
1. Мошенничество, связанное с низким качеством поставляемых строительных материалов	107	162	179	146	151	162
2. Мошенничество, связанное с отсутствием поставки строительных материалов после предоплаты	429	511	533	514	552	574
3. Подделка документов, в том числе платежных поручений, товарно-транспортных накладных, сертификатов, лицензий на производство и пр.	205	208	211	198	207	223
4. Мошенничество, связанное с участием в тендерах, в т.ч. «липовые» тендеры	91	103	105	76	97	153
Итого приговоров, оставленных без изменения	831	984	1028	934	1007	1112



Распределение преступлений по количеству лиц,  
участвующих в совершении преступления, %

<b>Количество лиц</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>Совершено единолично</b>	60	49	62	65	67	63
<b>Совершено группой лиц по предварительному сговору/организов анной преступной группой</b>	40	51	38	35	33	37

# Исследование характеристики потерпевших от мошенничеств на рынке строительных товаров

Степень доверительных отношений между жертвой и преступником

Форма доверительных отношений	Процент
Излишняя доверчивость, не критичность в отношении преступника. При этом потерпевший не знаком с мошенником	59%
Жертва была знакома с мошенником	20%
Преступник – близкий знакомый, родственник, друг и пр.	21%

Распределение потерпевших от подобного рода мошенничества по половому признаку

Пол	Процент
Женщины	31%
Мужчины	69%

Распределение потерпевших от подобного рода мошенничества по семейному статусу

Семейный статус	Процент
Состоящие в браке	72%
Не состоящие в браке	28%



# Исследование характеристики потерпевших от мошенничеств на рынке строительных товаров

Распределение потерпевших от мошенничества в сфере реализации строительных материалов

<b>Уровень образования</b>	<b>Процент</b>
Высшее	33%
Неполное высшее	29%
Среднее	19%
Неполное среднее	12%
Начальное	2%
Нет образования	5%

Распределение потерпевших от мошенничества в сфере реализации строительных материалов по социальному положению

<b>Социальное положение</b>	<b>Процент</b>
Работники с/х отрасли	10%
Служащие	7%
Официально не устроенные, безработные	2%
Рабочие и наемные сотрудники	23%
Пенсионеры	4%
Предприниматели	54%

# Классификация жертв, в отношении которых совершены мошеннические действия в сфере реализации строительных материалов

1. Наличие взаимосвязи с мошенником (чрезмерная доверчивость при отсутствии специальных познаний в строительной области).
2. Поведение жертвы до мошенничества, во время совершения мошеннических действий и после (жертва сознает или не сознает факт совершенного преступления, создавая благоприятные условия для мошеннических действий посредством невнимательности при подписании документов).
3. Возраст, пол, другие личностные характеристики жертвы. Анализ личности и личностных особенностей жертв мошенничества в сфере реализации строительных материалов подтверждает авторскую позицию в отношении необходимости **разработки специальной платформы – маркетплейса** строительных и отделочных товаров, включающего превентивные правовые механизмы защиты участников сделки по поставке строительных и отделочных материалов – в связи с большим процентом жертв, демонстрирующих неkritичность и излишнюю доверчивость.



# Исследование характеристики лиц, совершающих мошеннические действия на рынке строительных материалов

Возраст преступников

Возраст	Процент
18-24	18,3
25-29	20,9
30-49	49,3
50 и более	11,5

Мотивы преступления

Возраст	Процент
Нет альтернативны незаконной деятельности	21
Нет желания содержать чиновников-коррупционеров	22
Нет возможности оплатить сборы и налоги законными способами	38
Стремление всеми силами выжить в конкурентной борьбе на рынке	19

Распределение преступников по половому признаку

Пол	Процент
Женщины	26,6%
Мужчины	73,4%

Распределение преступников по семейному статусу

Семейный статус	Процент
Состоящие в браке	32%
Не состоящие в браке	68%

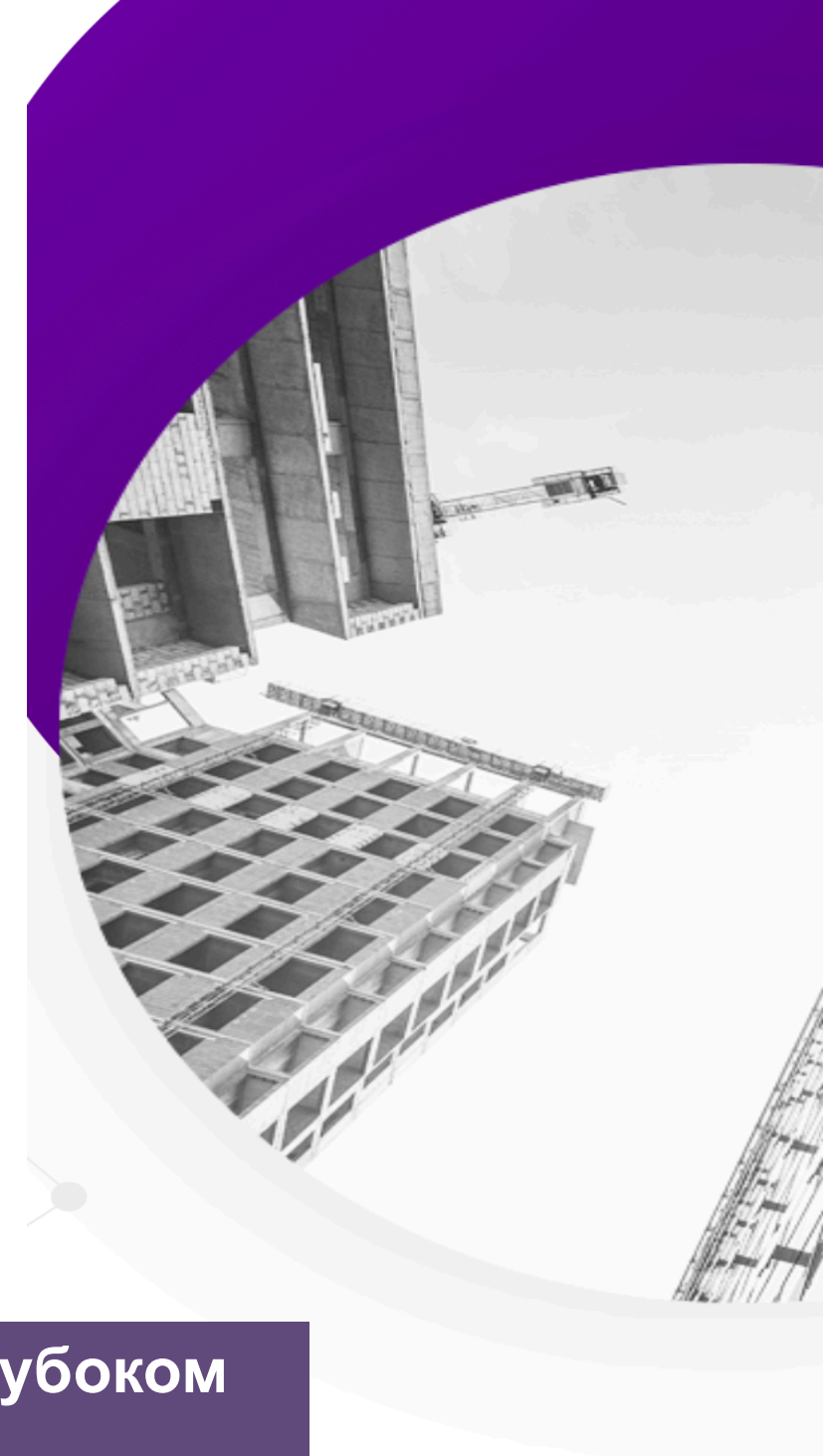
## Использование маркетплейсов для минимизации мошенничества на рынке строительных материалов

Преимущества сервисов, агрегирующих предложения продавцов и поставщиков на одной торговой площадке, заключается в минимизации рисков мошенничества.

**Торговая платформа «ОРЛАН System» позволит решить ряд проблем:**

- с отсутствием гарантий достоверности данных о компаниях из открытых источников;
- с несоответствием качественных и количественных характеристик поставляемых строительных материалов;
- со сложностями в предоставлении сопроводительной документации при поставках товарной продукции;
- с низким уровнем юридической грамотности;
- с отсутствием четкой схемы документооборота между сторонами сделки;
- с отсутствием мониторинга поставок товарной продукции и пр.

**Технологические решения платформы основаны на глубоком анализе мошеннических схем на строительном рынке!**



# СКОРИНГ, СМАРТ-КОНТРАКТЫ

## СКОРИНГ

Скоринг – уникальная запатентованная система проверки компаний, разработанная командой ОРЛАН System и государственными структурами, позволяющая отбирать добросовестных партнёров для вас.

## СМАРТ-КОНТРАКТ

Смарт-контракт исключает возможность вмешательства третьих лиц в процессы вашей сделки. Обеспечивает автоматизированный контроль их заключения и гарантирует перевод денежных средств между участниками при условии ее успешного выполнения по факту получения товаров/услуг. Работа происходит с использованием номинального счета.

## 01

### СКОРОСТЬ НАДЕЖНОСТЬ

Смарт-контракт позволяет увеличить скорость транзакций / бизнес-процессов. Минимизировать финансовые риски участников сделки, не требуя предоплаты.

## 02

### ОПТИМИЗАЦИЯ

Экосистема оптимизирует торговые операции, используя смарт-контракты и блокчейн.

## 03

### ИНТЕГРАЦИЯ

Экосистема интегрирована с системами документооборота (ЭДО) и банками.



РАЗРАБОТАНО СОВМЕСТНО С S7 TECHLAB



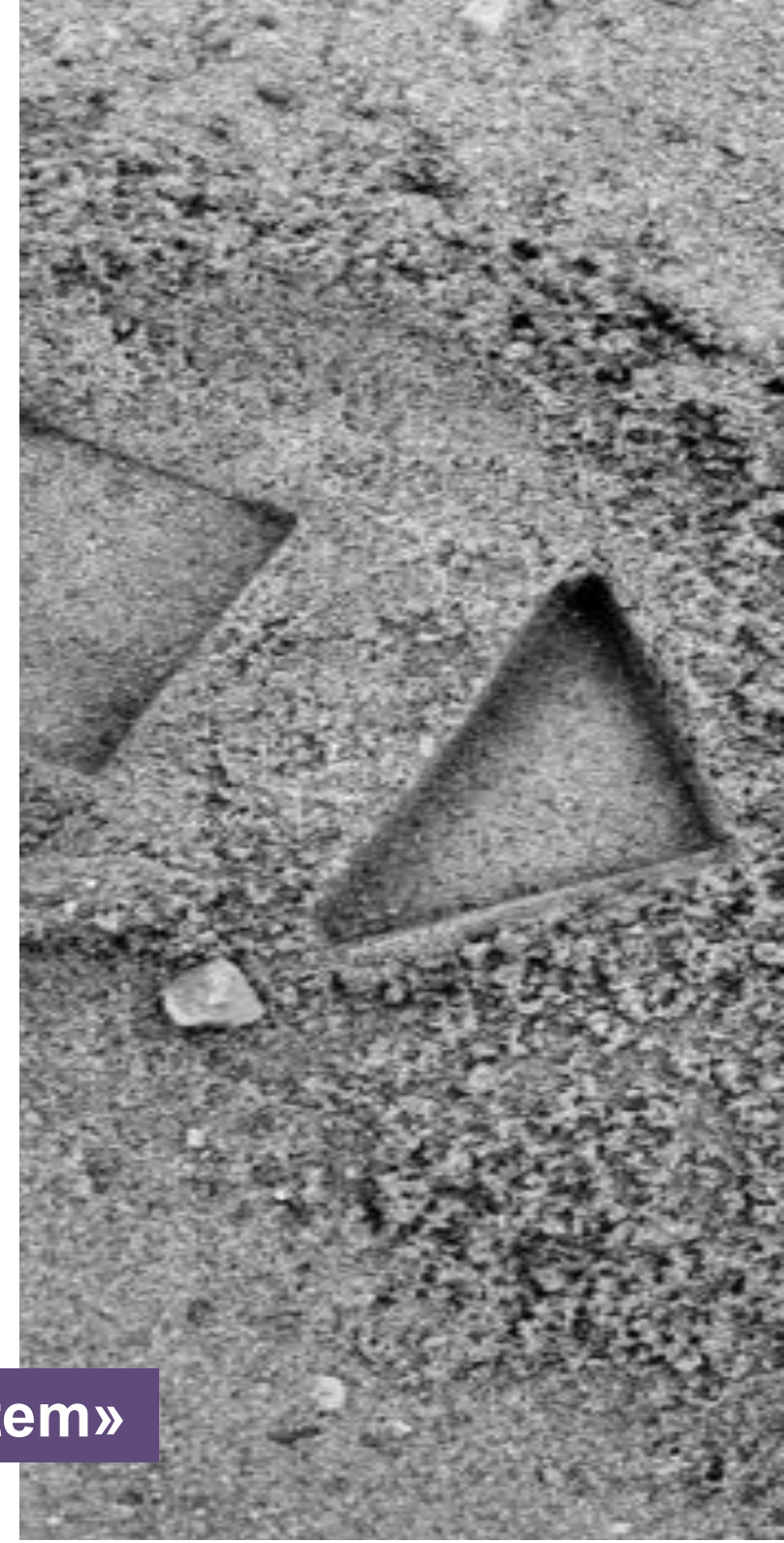
# Цифровизация государственных закупок

Внедрение в закупочную практику инновационной технологии хранения и передачи данных (блокчейн) поспособствует повышению производительности национальной экономики Российской Федерации. **Это возможно в рамках регулятивной песочницы!**

Существуют некоторые объективные ограничители для имплементации блокчейн-технологии в практику:

1. Законодательное ограничение на использование криптовалют в системе.
2. Технология требует объединения информационных систем органов исполнительной власти, поставщиков, заказчиков, финансовых учреждений. Но никто пока еще не готов нести издержки на реализацию данной задачи.
3. Для внедрения технологии в сферу государственных (муниципальных) закупок необходимо зарезервировать средства государственного бюджета под исполнение смарт-контрактов (самоисполнимостью смарт-контрактов предусматривается автоматизация расчетов).

**Данная технология реализована на платформе «Орлан System»**



# Финансовые инструменты минимизации мошенничества на строительном рынке

## Проблемы строительного рынка:

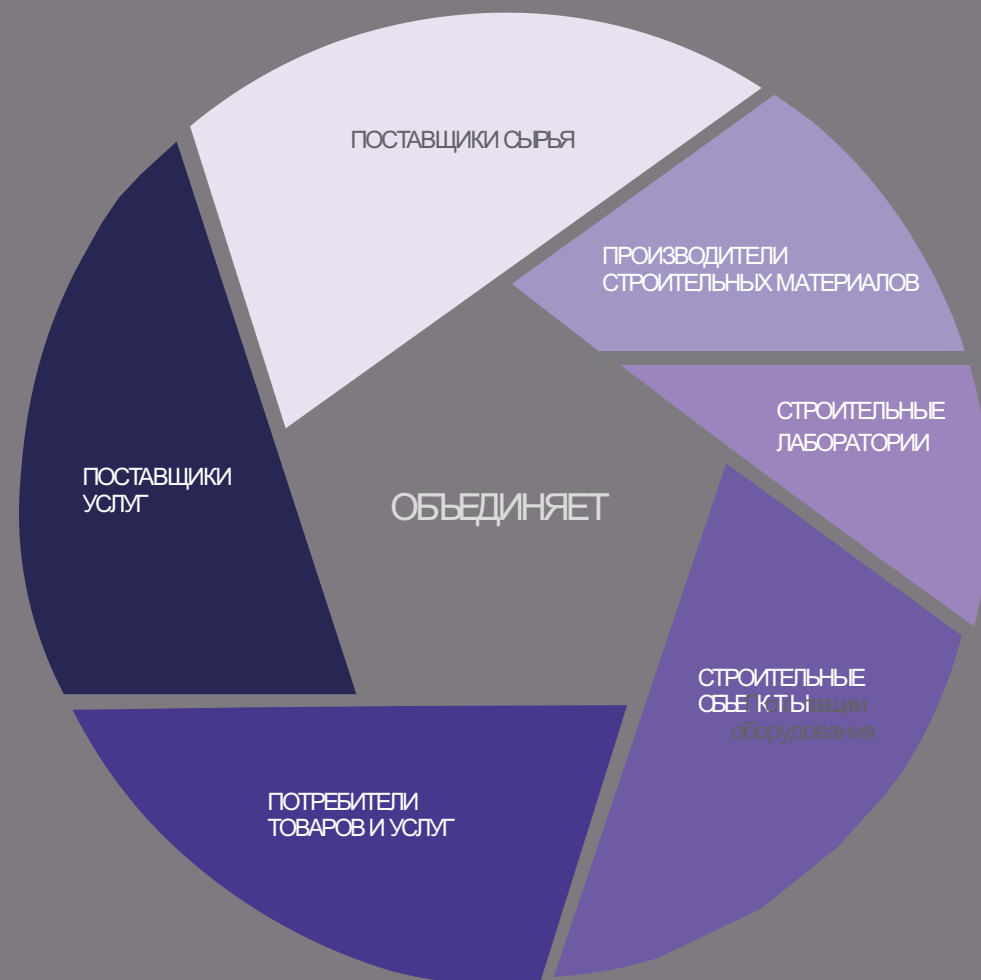
1. Мошенничество с банковскими гарантиями;
2. Мошенничество при отсрочке платежа.

Предлагается внести дополнения в **Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»**, где возможно предусмотреть норму, устанавливающую обязанность ведения Бюро кредитных историй реестра юридических лиц, имеющих право работать с отсрочкой платежа. А в соответствующей инструкции Банка России о порядке ведения указанного реестра необходимо предусмотреть требования к таким категориям организаций, среди которых, в первую очередь, закладывается положительная кредитная история и отсутствие задолженностей перед бюджетами всех уровней.

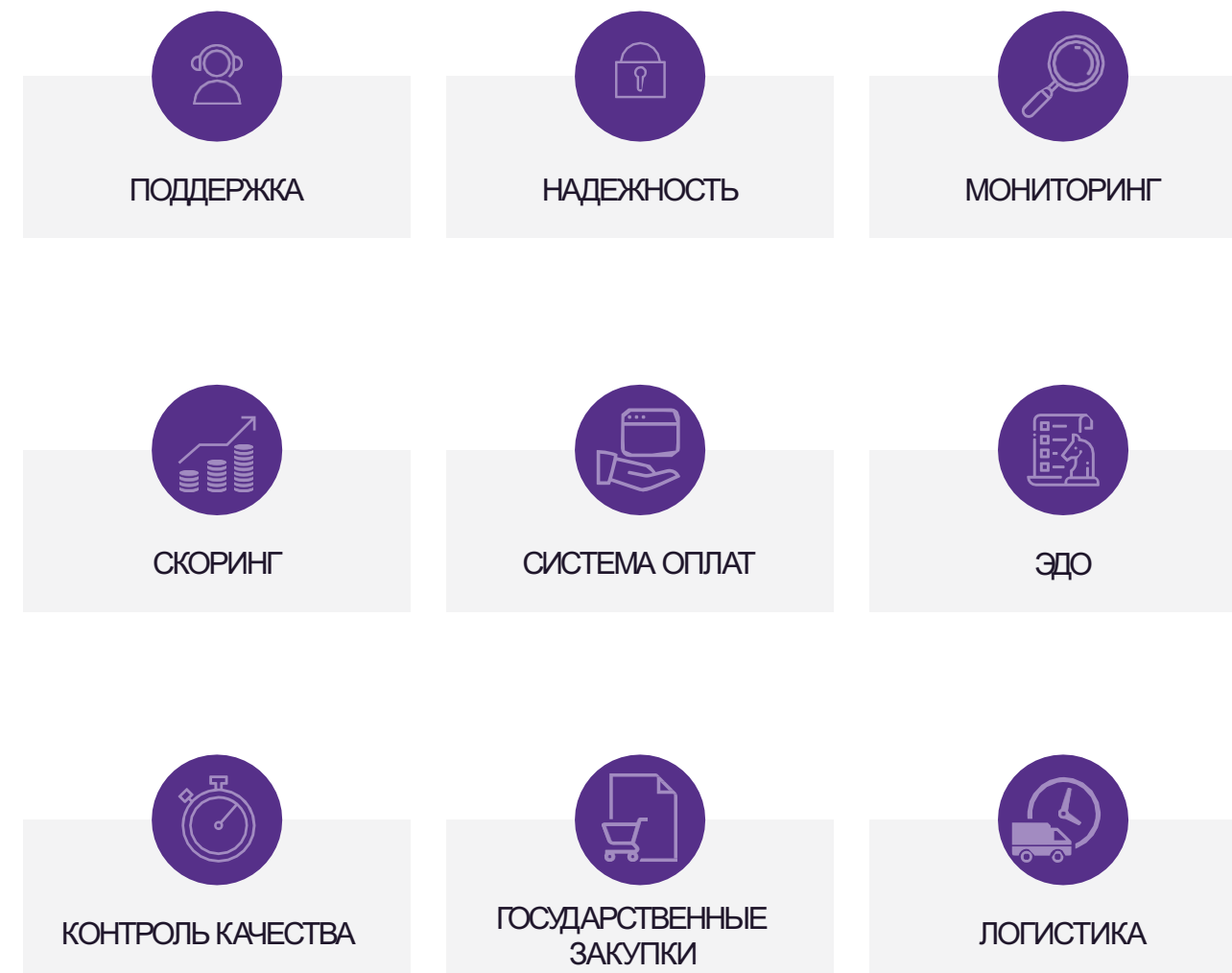
Платформа «ОРЛАН System» реализует следующие функции:

1. Оценка платежеспособности потребителя.
2. Проверка делового и финансового имиджа компании, отсутствия судебных приостановлений, размеров задолженности другим кредиторам и банкам, связи по юридическому адресу, регистрацию и последние изменения в ЕГРЮЛ, действительности ИНН и свидетельства о государственной регистрации;
3. В соглашении четко и подробно прописаны все условия поставки и расчета, а также указать штрафные санкции в случае невыполнения обязательств. По необходимости можно привлечь наших юристов для проверки соглашения.
4. Возможность качественного оформления необходимых договоров и соглашений.

# ЭКОСИСТЕМА СТРОИТЕЛЬНОГО РЫНКА



## РАБОТА НА ПЛАТФОРМЕ



## КОНТАКТЫ



GOOGLE PLAY



APP STORE

ПОЧТА

[PROF@ORLANM.RU](mailto:PROF@ORLANM.RU)

ТЕЛЕФОНЫ

8 800 201 47 38

8 929 589 36 47

САЙТЫ

[WWW.ORLANSM.RU](http://WWW.ORLANSM.RU)

[WWW.ORLANM.RU](http://WWW.ORLANM.RU)

СОЦ. СЕТИ

 [ORLAN\\_SYSTEM](https://www.instagram.com/ORLAN_SYSTEM)

 [WWW.FACEBOOK.COM/  
ORLAN2016](http://WWW.FACEBOOK.COM/ORLAN2016)

 [VK.COM/PUBLIC171058148](https://vk.com/PUBLIC171058148)

 [OK.RU/GROUP/  
59245966458913](https://ok.ru/GROUP/59245966458913)

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

**ЛУПИЙ**  
Андрей Анатольевич

- Основатель и руководитель проекта «ОРЛАН System»
- Ведущий и руководитель медиаресурса #МЕДИАСТРОЙКА

