ПРОЕКТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНЫЕ ТРАНСПОРТНЫЕ СИСТЕМЫ»

Этап 5. Противодействие мошенничеству

Тема: цифровая платформа коллективного проезда «ПоПути»

Состав команды и распределение ролей

№	ФИО	Командная роль	Функционал в проекте
1		Лидер	Декомпозиция задач, контроль графика, защита работы
2		Генератор идей	Концепция сервиса, сценарии использования, монетизация
3		Эксперт	Проверка решений на реализуемость, риски, правовые ограничения
4		Исполнитель (сборщик информации)	Сбор данных по рынку и аналогам, источники, цифры
5		Дизайнер (обработчик информации)	Схемы, презентация, оформление текстовой части

Таблица 1 — Роли и функционал участников (заполняется перед защитой).

Каждый участник команды выступает на защите не менее одного раза. Распределение слайдов по докладчикам приведено в разделе 7.

1. Общие сведения и цель этапа

Сервис «ПоПути» объединяет незнакомых людей в одной машине и проводит через себя оплату, поэтому неизбежно привлекает мошенников. Пятый этап отвечает на три вопроса: какие риски мошенничества есть у сервиса, по каким сигналам система их подсвечивает и насколько сильно каждый риск влияет на сервис.

Результат этапа — настоящая записка, короткая презентация на 3 слайда; последний слайд — анимационный ролик на 26 секунд.

2. Риски мошенничества

Для пилотного запуска в одном вузе выделено 6 рисков (слайд 1):

— **1. Чужой аккаунт —** фейк или украденная учётка; страдает безопасность.

— **2. Нелегальное такси —** водитель возит за деньги; страдает законность.

— **3. Фиктивные поездки —** ради бонусов и парковки; страдает деньги.

— **4. Оплата мимо сервиса —** «переведи на карту»; страдает деньги.

— **5. Фишинг —** поддельные ссылки и боты; страдает доверие.

— **6. Накрутка рейтинга —** отзывы «своих»; страдает доверие.

3. Оценка рисков

Каждый риск оценён по двум шкалам от 1 до 3: вероятность (насколько часто он может случаться на пилоте) и влияние (насколько тяжелы последствия для пользователей и сервиса). Оценка риска — произведение вероятности и влияния, от 1 до 9: 6 и выше — высокий, 3–4 — средний, 1–2 — низкий (слайд 1).

Риск	Вероятность	Влияние	Оценка
1. Чужой аккаунт	2 — средняя	3 — высокое	6 — высокий
2. Нелегальное такси	2 — средняя	3 — высокое	6 — высокий
3. Фиктивные поездки	3 — высокая	2 — среднее	6 — высокий
4. Оплата мимо сервиса	2 — средняя	2 — среднее	4 — средний
5. Фишинг	2 — средняя	2 — среднее	4 — средний
6. Накрутка рейтинга	3 — высокая	1 — низкое	3 — средний

Таблица 2 — Оценка рисков мошенничества (оценка команды до запуска).

Высокие риски — чужой аккаунт, нелегальное такси, фиктивные поездки. Чужой аккаунт и нелегальное такси опасны тяжестью последствий (угроза безопасности пассажира и нарушение закона), фиктивные поездки — частотой: у них прямая выгода в виде бонусов и мест на парковке. Высокие риски закрываются до запуска пилота. Оценки уточняются по фактическим данным пилота.

4. Как система подсвечивает мошенничество

Отдельного оборудования не требуется: используются данные, которые сервис уже собирает, — трек поездки, время, оплата, сообщения в чате, устройство входа. По ним система находит сигналы. Порядок реакции одинаков для всех рисков: система подсвечивает сигнал, оператор проверяет, решение принимается в течение 24 часов, пользователь может оспорить его в поддержке (слайд 2).

Риск	Что подсвечивает система	Что делаем
1. Чужой аккаунт	Вход с нового устройства, фото не совпадает	Проверка оператором, блок до подтверждения
2. Нелегальное такси	Больше 4 поездок в день, маршрут «не свой»	Лимит поездок, затем блок
3. Фиктивные поездки	Те же пары, нет QR-посадки, треки не совпадают	Бонус не начисляем, разбор
4. Оплата мимо сервиса	Слова про перевод в чате, отмена после встречи	Предупреждение, при повторе блок
5. Фишинг	Жалобы на ссылки, вход с чужого устройства	Код подтверждения, предупреждение всем
6. Накрутка рейтинга	Пятёрки от одних и тех же людей	Такие оценки не учитываем

Таблица 3 — Сигналы мошенничества и реакция сервиса.

Из сообщений чата автоматически выделяются только фразы об оплате мимо сервиса; переписку целиком оператор открывает только по жалобе.

5. Индикаторы противодействия мошенничеству

Работу защиты показывают четыре индикатора с целевыми значениями на пилот (слайд 2):

— **100% —** водителей проверены до первой поездки;

— **≥ 95% —** поездок с посадкой по QR-коду;

— **≤ 24 ч —** на разбор подозрительной поездки;

— **≤ 0,5% —** оборота теряем на мошенничестве;

Индикаторы дополняют систему индикаторов этапов 2–3: «Жалобы на поездки» и «поездок с полным треком».

6. Вопросы по блокам работы

Ниже приведены вопросы, вынесенные на обсуждение по каждому блоку пятого этапа (не менее трёх на блок).

Блок «Риски»

— Какие виды мошенничества характерны для сервисов совместных поездок?

— Чем попутчик отличается от нелегального такси?

— Зачем пользователям создавать фиктивные поездки?

Блок «Оценка рисков»

— Почему вероятность и влияние оценены по шкале от 1 до 3?

— Почему фиктивные поездки отнесены к высоким рискам?

— Как оценка будет уточнена после запуска пилота?

Блок «Выявление и реакция»

— По каким данным система подсвечивает мошенничество?

— Что происходит, если блок оказался ошибкой?

— Как защита от мошенничества сочетается с приватностью пользователей?

7. Регламент выступления

Презентация из 3 слайдов (последний — ролик на 26 секунд), доклад занимает около 2,7 минуты, оставшееся время до 7–10 минут отводится на вопросы. Каждый участник команды выступает не менее одного раза.

Слайд	Содержание	Время	Докладчик
1	Риски и насколько они опасны	0:00–1:13	Лидер, Сборщик информации и Эксперт
2	Как подсвечиваем мошенничество	1:13–2:10	Генератор идей и Дизайнер

Слайд	Содержание	Время	Докладчик
3	Ролик	2:10–2:42	Лидер

Таблица 4 — Хронометраж защиты и распределение слайдов.