

Роль провайдеров услуг связи в организации противодействия мошеннических действий в отношении компаний и их клиентов

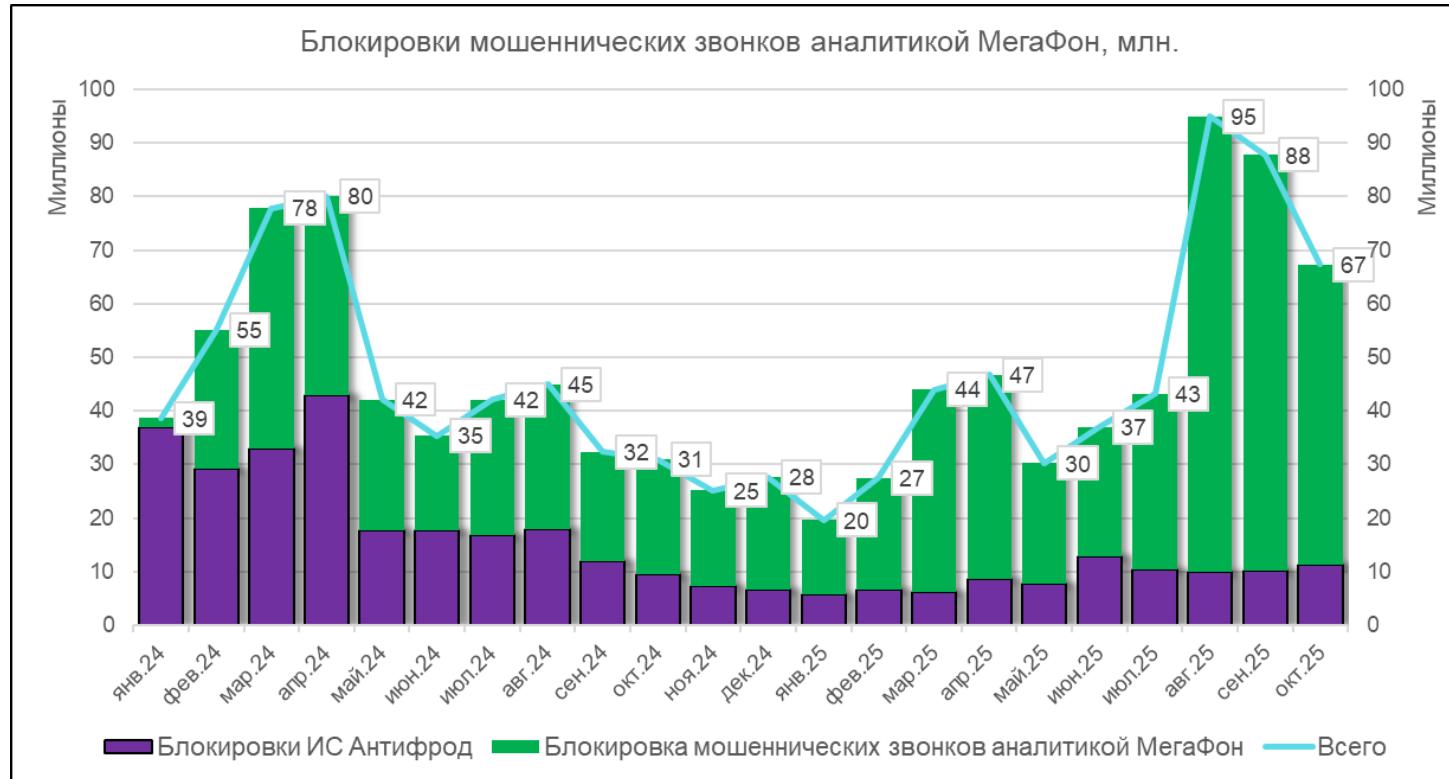
Куранов Александр
Директор дирекции по предотвращению мошенничества ПАО
«Мегафон»
Декабрь 2025 г.

2021 г. - ФЗ-319 внес ключевые изменения в ФЗ «О Связи» в части борьбы с мошенничеством

- Оператор связи обязан передавать в сеть связи другого оператора связи в неизменном виде полученный абонентский номер.
- Оператор связи обязан проверить соблюдение требований о передаче абонентского номера в неизменном виде с использованием ИС Антифрод.
- Оператор связи обязан прекратить оказание услуг связи в случаях:
 - если при использовании ИС Антифрод установлено отсутствие информации об инициировании соединения абонентом (за исключением случая, если соединение инициировано с сети связи иностранного оператора связи и сопровождается нумерацией, соответствующей иностранной системе и плану нумерации);
 - если инициированное с сети связи иностранного оператора соединение сопровождается нумерацией, соответствующей российской системе и плану нумерации (за исключением случаев, если соединение инициируется абонентом российского оператора подвижной радиотелефонной связи, находящимся за пределами территории Российской Федерации);
 - если у оператора связи отсутствует информация об абонентском номере абонента, инициировавшего это соединение.



Блокировки мошеннических звонков в сети МегаФон - статистика



2024 г. - ФЗ-303 определил новые правила распространения сим-карт

Для граждан РФ – с 1.04.2025 г.

- Услуги связи только после проверки и подтверждения сведений об абоненте в ГИС
- Лимит – 20 сим-карт
- При подключении нового номера обязательная нотификация через СМС на все существующие номера абонента
- Возможность приостановить оказание услуг связи при подаче заявления через Госуслуги
- Приведение ранее заключенных договоров в соответствие с ФЗ – до 1.11.2025 г.

Для нерезидентов – с 1.01.2025 г.

- Заключение договора только при идентификации через Единую Биометрическую Систему
- Лимит – 10 сим-карт
- Внесение в договор IMEI. Блокировка услуг, если IMEI не соответствует – с 1.01.2026 г.
- Приведение ранее заключенных договоров в соответствие с ФЗ – до 1.07.2025 г.



2025 г. - ФЗ-41 ввел дополнительные меры, направленные на борьбу с мошенничеством в сфере телекома

- Создается государственная информационная система для предупреждения, выявления и пресечения правонарушений, связанных с использованием информационных и коммуникационных технологий. Операторы обязаны к ней подключиться.
- Определение сим-боксов и ВАТС. Запрет на их использование в нарушение ФЗ.
- Обязанность операторов задерживать СМС от Госуслуг во время звонка.
- Самозапрет на заключение договоров оказания услуг связи через Госуслуги или в МФЦ. Отзыв запрета только в МФЦ.
- Маркировка вызовов от ЮЛ и ИП.



2025 г. - Федеральным законом N 282 УК РФ дополнен статьями 274.3 - 274.5, направленными на борьбу с мошенничеством в сфере телекома

- Статья 274.3. Незаконное использование абонентского терминала пропуска трафика или виртуальной телефонной станции.
- Статья 274.4. Организация деятельности по передаче абонентских номеров с нарушением требований законодательства Российской Федерации
- Статья 274.5. Организация деятельности по передаче информации, необходимой для регистрации и (или) авторизации пользователя сети "Интернет" для получения доступа к функциональным возможностям информационного ресурса



Мошеннические звонки: сим-боксы

- Динамическая смена IMEI, вплоть до уникальных IMEI на каждый звонок.
- Настройки сроков использования сим-карт в сим-боксе.
- Прямые присоединения к источникам трафика – невозможность обнаружения средствами тестовой прозвонки.
- Регулярная смена локации.
- NEW – использование eSIM в сим-боксах
- NEW – удаленное подключение к сим-боксам



Мошеннические звонки: международные номера

Проверка/блокировка иностранных телефонных номеров на предмет подмены не предусмотрена законодательно. И невозможна технически.

МегаФон проверяет и блокирует иностранные телефонные номера:

- Не совпадающие с форматом телефонных номеров тех или иных стран;
- Имитирующие номера телефонов правоохранительных органов;
- Подпадающие под критерии массовых обзвонов и мошенничества.

В общем объеме жалоб на мошеннические звонки иностранные номера занимают не более 5%. Помогает подкраска международного номера и возможность установки самозапрета на прием звонков с иностранных номеров через виртуального помощника Еву

100 МЛН. за 10 месяцев 2025 г.



Мошеннические звонки: виртуальные АТС

- Различные варианты подключение ВАТС – дропы, фиктивные ИП и ООО. Активные претензии в случаях блокировки.
- Мошеннические звонки через ВАТС не всегда означают, что владелец А-номера – мошенник. Взломы и соц. инженерия используется и для кражи аккаунтов ВАТС.
- Тренд 2025 – использование ВАТС для приема входящих вызовов от потенциальных жертв.
- Между операторами организован обмен ИНН владельцев мошеннических ВАТС для быстрой блокировки услуг связи.



Мессенджеры

- Звонки в WhatsApp/Telegram заблокированы с августа 2025 г.
- Telegram остается прибежищем мошенников – схемы «фейк босс», распространение ВрПО и др.
- Попытки использования мошенниками мессенджера Max наряду с Telegram

3. Беседы с проверяющим будут проводиться по телефону без согласования времени. Задача обеспечить доступность для связи в день проведения проверки по средствам мессенджеров MAX и Telegram. В случае отсутствия на мобильном устройстве национального сервиса MAX, необходимо будет провести его установку для обеспечения безопасного общения и соблюдения Федерального закона от 24 июня 2025 года №156-ФЗ "О создании многофункционального сервиса обмена информацией".



Мессенджеры

- Оператор связи не имеет технической возможности идентифицировать и блокировать звонки и сообщения в мессенджерах.
- Тренды 2025 г. – «угон» и аренда аккаунтов в мессенджерах для последующего мошеннического использования, оператор **НЕ** может отличить одно от другого.
- Блокировка сим-карты, использованной для активации мессенджера, **НЕ** блокирует сам аккаунт в мессенджере.
- Блокировка телефонных номеров, связанных со сдаваемыми в аренду аккаунтами в мессенджерах, по официальным запросам МВД.
- Через Телецерт налажен оперативный информационный обмен с ВК (мессенджер Max) по фроловым аккаунтам для их оперативной блокировки



Мошеннические СМС

- Тренд 2025 г. – мошеннические СМС, мотивирующие абонента звонить злоумышленникам.
- Для отправки СМС используются и SIM-фермы, и обычные смартфоны.
- Попытки избежать детектирования спам-фильтрами операторов.
- Операторы блокируют СМС, дозвон на номера из СМС, обмениваются списками таких номеров.

В вашем аккаунте Г. Услуг была произведена замена пароля. Если вы кому-либо сообщили код-срочно перезвоните +7(9

Уведомление безопасности:
захвачен в вашу учётную запись на Госуслугах. Если это сделали не вы, немедленно позвоните в службу поддержки:89

Документы готовы! Если эту операцию выполняли не вы-перезвоните по указанному номеру:+79



Стандартные антифрод-решения операторов

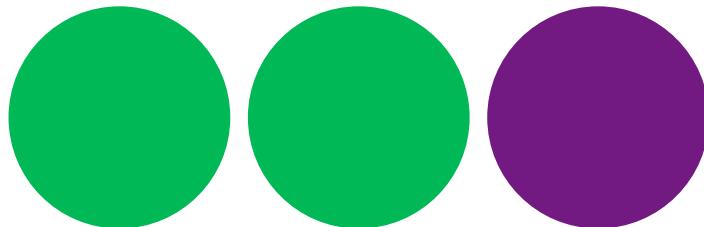
- Защитные механизмы при замене сим-карты.
- Защита от подмены номера в СМС и от переадресации СМС с одноразовыми паролями.
- Мониторинг безопасности сигнальных сетей SS7 (ОКС-7), Diameter и для защиты от перехвата СМС с одноразовыми паролями. Защита радиосети.
- Набор антифрод-сервисов для банков (мониторинг статуса событий, голосовой антифрод, выявление дропов, различные фрод-скоринги и т.п.).
- Автоматическое уведомление Госуслуг о расторжении договоров на мобильную связь.



Возможные направления сотрудничества с банками и участниками финансового рынка

- Выявление дропов, использующих банковские карты для незаконных финансовых операций
- Скоринг-оценка клиентов финансовой организации, находящихся под влиянием мошенников, в т.ч и зараженных мобильным ВрПО
- Редирект клиентов с фишинговых ресурсов с тематикой инвестиций на легальные ресурсы финансовых организаций
- Информационный обмен в рамках новой создаваемой платформы межведомственного взаимодействия





Спасибо за внимание!

По всем вопросам: fraud@megafon.ru