

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

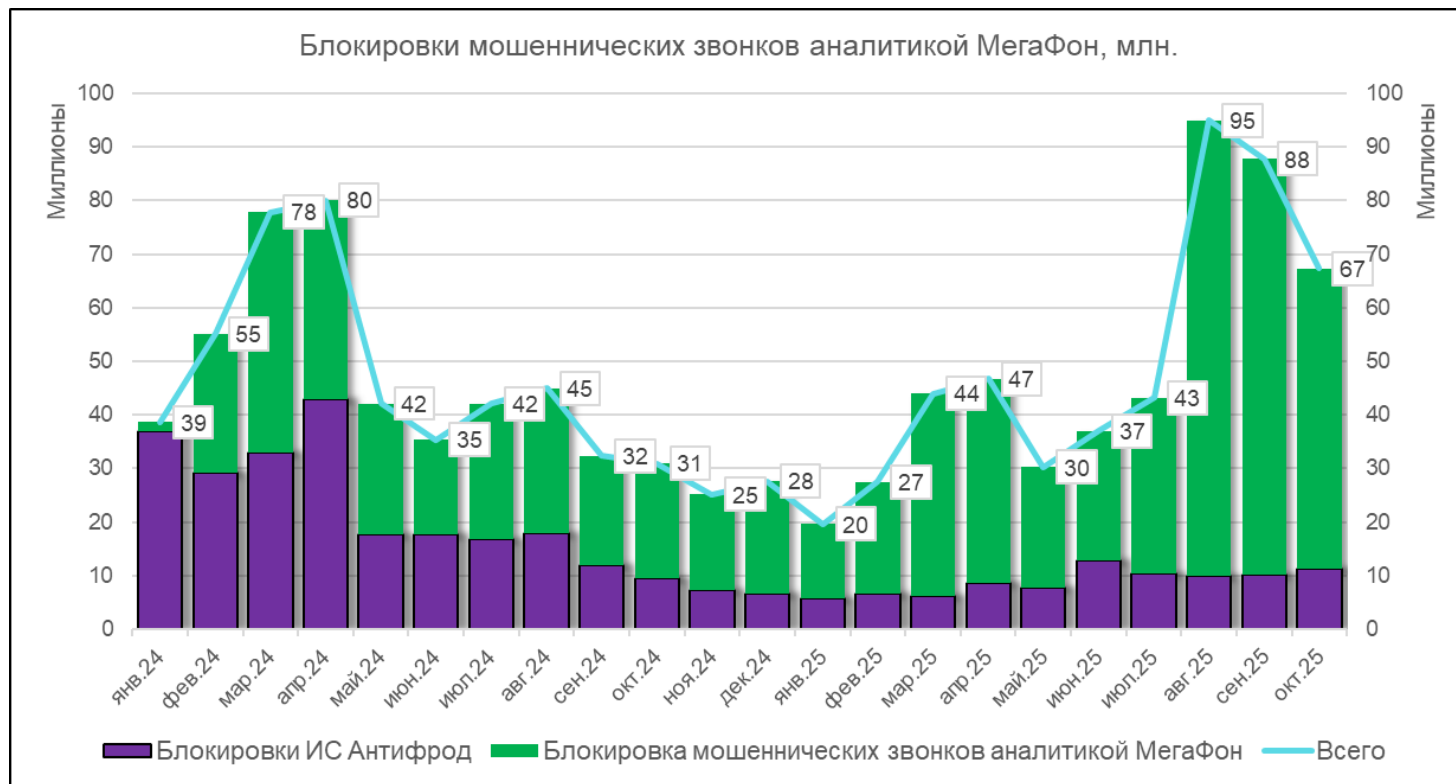
Куранов Александр
Директор дирекции по предотвращению мошенничества ПАО
«МегаФон»
Декабрь 2025 г.

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 иницируется абонентом российского оператора подвижной радиотелефонной связи, находящимся за пределами территории Российской Федерации);
 - если у оператора связи отсутствует информация об абонентском номере абонента, иницировавшего 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 ВАС. 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.

100 млн. за 10 месяцев 2025 г.



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



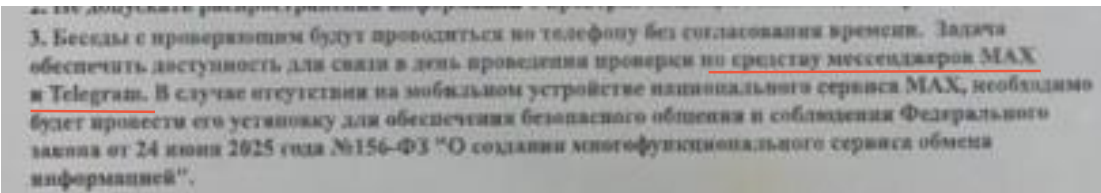
Мошеннические звонки: виртуальные АТС

- ✓ Различные варианты подключения 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 WhtatsAp/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



АППАРАТ ПРИКОМАНДИРОВАННЫХ
СОТРУДНИКОВ ФЕДЕРАЛЬНОЙ
СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ
(АПС ФСБ РОССИИ)
107031, г. Москва, ул. Вольная, дом 1

РЕГИСТРИРОВАНО
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Регистрационный № 1316
от 08.08.2025г.

Дата: 08.08.2025

ПРИКАЗ

О проведении проверки кадрового состава организации в связи с утечкой персональных данных клиентов

Название организации: ООО "Кханума Лтд"

В связи с выявленной утечкой персональных данных клиентов, зарегистрированных в информационных системах выделенной организации, проводится проверка с целью выявления источника утечки и возможной причастности сотрудников (в том числе ранее работавших) к инциденту. Проверка проводится в интересах обеспечения информационной безопасности, в соответствии с Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных».

Основание для проверки:
Нарушение порядка хранения, обработки и передачи персональных данных клиентов третьим лицам.

Порядок проведения проверки (обязательно к исполнению):
1. Уведомить сотрудников и клиентов о проведении бесед с куратором, ответственным за проверку.
2. Не допускать распространения информации о проверке лицам, не являющимся участниками.
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".

Дальнейшие инструкции и действия по ситуации, согласовать с ведомством ФСБ, в лице прикомандированного сотрудника по части проверки - Машенцев А.С.

Начальник Аппарата Прикомандированных
Сотрудников ФСБ РФ

В.И. Гаухов



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 фродовым 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, звонок 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: зафиксирован вход 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

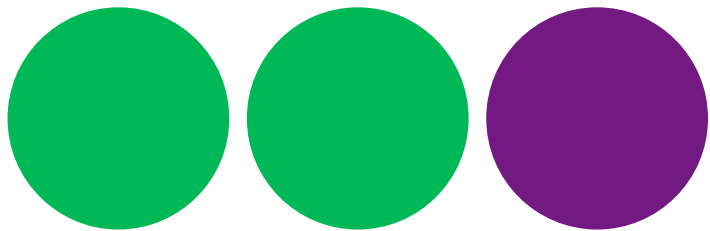
- ✓ Защитные механизмы при замене сим-карты.
- ✓ Защита от подмены номера в СМС и от переадресации СМС с одноразовыми паролями.
- ✓ Мониторинг безопасности сигнальных сетей SS7 (OKC-7), Diameter и для защиты от перехвата СМС с одноразовыми паролями. Защита радиосети.
- ✓ Набор антифрод-сервисов для банков (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