*Одобрен*

*Решением Совета глав АС РСС и КСИ*

*№53/24-16 от 9-10 октября 2018 г.*

**МЕМОРАНДУМ**

**ПО ВОПРОСУ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФРОДУ**

**НА СЕТЯХ ЭЛЕКТРОСВЯЗИ**

Операторы электросвязи и инфокоммуникаций Регионального содружества в области связи (РСС),

принимая во внимание международный характер проблемы противодействия фроду на сетях электросвязи,

признавая важность сотрудничества по вопросам противодействия фроду,

учитывая заинтересованность каждого оператора электросвязи в создании эффективной системы, позволяющей ограничивать пропуск фродового трафика по сетям электросвязи,

намереваясь расширить взаимодействие и обмен опытом в сфере противодействия фроду,

понимая трудности обеспечения борьбы с фродом и, в этой связи, необходимость налаживания взаимовыгодного сотрудничества,

руководствуясь законодательством и нормативно-правовыми актами стран участников РСС,

согласились о нижеследующем:

**Введение**

Основные понятия, используемые в настоящем Меморандуме:

1. Несанкционированный трафик (мошеннический) – трафик, при котором вызов абонента, инициировавшего соединение, осуществляется с использованием неоригинальных (подмененных) номеров А и/или пропуск международного трафика под видом междугороднего или местного трафика, путем использования специальных технических средств и/или программного обеспечения, а также несанкционированного использования оборудования операторов связи и прочие методы, с целью обхода установленного законодательством порядка пропуска трафика, а также других действий, приводящих к нарушению прав третьих лиц, а также нарушению целостности, устойчивости функционирования и безопасности сети электросвязи.

Если при совершении вызова абонентом одного государства на номер абонента в сети электросвязи другого государства вызов сопровождается абонентским номером местного оператора связи, такой вызов признаётся несанкционированным (мошенническим) или фродовым.

2. Номер А (абонентский номер абонента, инициировавшего вызов) – абонентский номер, присваиваемый оператором связи абоненту в соответствии с международными принципами формирования абонентских номеров, а также правилами построения системы и плана нумерации на сетях электросвязи, идентифицирующий оконечное устройство, подключенное к сети оператора связи, в процессе установления соединений, в целях его однозначной идентификации и обеспечения установленного законодательством порядка пропуска трафика.

Современное развитие информационно-телекоммуникационных технологий, связанное с предоставлением новых видов услуг связи и созданием цифровой экономики, сопровождается таким негативным явлением на сетях электросвязи как мошенничество (фрод).

В основном фрод проявляется в действиях, связанных с имитацией вызовов, подавлением (подменой или непредставлением) передачи через государственные границы информации о номере вызывающего абонента/IP-адреса, идентификации линии вызывающего абонента и идентификации происхождения вызова, в частности кода страны и национального (значащего) телефонного номера .

Можно выделить следующие виды фрода, распространенные на сетях электросвязи (сеть связи общего пользования, в том числе сеть передачи данных) региона:

- пропуск трафика через шлюзы на фиксированных сетях или Sim-box, подключенные к сети подвижной радиотелефонной связи, с подменой номера абонента, инициировавшего соединение;

- пропуск третьим лицом трафика путем получения несанкционированного доступа к коммутационному оборудованию оператора связи, либо к абонентскому оборудованию (в том числе, корпоративных клиентов), что обеспечивает третьему лицу возможность бесплатного пропуска трафика за счет оператора электросвязи или абонента;

- искусственная генерация трафика под видом абонентского трафика с сети другого оператора электросвязи на свою сеть с целью получения оплаты в рамках межоператорских взаиморасчетов.

Указанный перечень фрода не является исчерпывающим.

Основные причины фрода:

1. возможность получения экономической выгоды из-за существующей разницы в цене завершения вызова у разных операторов (в том числе в разных странах), а также в связи с разницей в цене в зависимости от уровня завершения вызова;
2. недостаточная защищенность средств связи от несанкционированного доступа третьих лиц;
3. разные подходы к регулированию порядка пропуска трафика по сетям электросвязи, а также порядка взаимодействия сетей передачи данных и телефонных сетей связи, в том числе отсутствие услуги международного завершения вызова, обязанности передавать номер вызывающего абонента (истинный номер А).

Все виды фрода искажают конкуренцию на рынке, причиняют экономический ущерб операторам электросвязи, вследствие чего снижаются налоговые отчисления в бюджет государства, ухудшается качество оказываемых услуг электросвязи.

Гражданам может быть причинен реальный материальный ущерб неправомерными действиями третьих лиц (например, коллекторами). Зачастую, такие вызовы совершаются за счет абонентов. Кроме того, абоненты не имеют возможности совершить встречный звонок (обратный вызов) и проверить достоверность полученной информации.

Наличие фрода препятствует обеспечению безопасности общества и государства правоохранительными органами, поскольку невозможно получить достоверную информацию о пользователях услугами электросвязи, месте их нахождения, а также исполнению операторами связи обязанности по предоставлению субъектам оперативно-розыскной деятельности достоверной информации о пользовательском номере, с которого инициирован вызов .

Участники РСС считают неприемлемым наличие фрода на сетях электросвязи и будут прилагать максимальные усилия к минимизации указанного явления.

Настоящий Меморандум по вопросу противодействия фроду на сетях электросвязи (далее – Меморандум) базируется на общих подходах, выработанных в ходе подготовки к крупным международным мероприятиям в рамках Международного союза электросвязи (МСЭ) по данному вопросу, положениях Регламента международной электросвязи, соответствующих актов МСЭ (в частности: Резолюция 61 Всемирной ассамблеи по стандартизации электросвязи (ВАСЭ) «О неправомерном присвоении и использовании ресурсов нумерации международной электросвязи»; Резолюция 65 ВАСЭ «Информация о доставке номера вызывающего абонента, идентификации линии вызывающего абонента и идентификации происхождения вызова»; Резолюция 29 ВАСЭ «Об альтернативных процедурах вызова в сетях международной электросвязи»; Рекомендации МСЭ-Т) и других международных организаций (в том числе GSMA), а также законодательства стран Администраций связи РСС.

**Цели принятия Меморандума:**

1. Создание в регионе единых условий для устойчивого функционирования и эффективного развития рынка услуг международной электросвязи в интересах конечных потребителей стран-участниц РСС.
2. Поощрение и развитие инноваций на рынках услуг электросвязи.
3. Создание условий для противодействия фроду путем принятия нормативно-правовых актов, базирующихся в том числе на положениях соответствующих резолюций и рекомендаций МСЭ, предусматривающих инструменты снижения экономических стимулов для распространения фрода, механизмы выявления и предотвращения распространения фрода на сетях электросвязи стран-участниц РСС.

4. Координация усилий и обмен положительным опытом по используемым механизмам предотвращения распространения фрода.

**Основные положения**

Присоединяясь к настоящему Меморандуму, заинтересованные стороны выражают готовность к принятию на территории своих государств нормативно-правовых актов по предотвращению фрода на сетях электросвязи, предусматривающих:

- упрощение регулирования пропуска трафика по сетям электросвязи, содействующее инновациям;

- обязанность операторов электросвязи по доставке без изменения информации о номере абонента (номера А), инициировавшего установление телефонного соединения, до абонента, которому указанное соединение адресовано, включая международные соединения с введением соответствующего контроля;

- способы выявления, в том числе с использованием сертифицированного оборудования, несанкционированного трафика, содержащего фродовые вызовы;

- возможность ограничения пропуска трафика, содержащего признаки фрода (в случае выявления);

- операторы связи должны применять на своих сетях антифродовые системы, соответствующие требованиям для использования на сети электросвязи, в целях выявления несанкционированного трафика и его блокирования;

- установление порядка выделения (присвоения), идентификации и передачи номера вызывающего абонента с осуществлением соответствующего контроля за соблюдением операторами связи установленных обязанностей, в том числе в рамках одной сети электросвязи.

**Заключительные положения**

Меморандум открыт для присоединения к нему любой заинтересованной стороны.