




ХУДАЛДАА ХӨГЖЛИЙН БАНК



ЦАХИМ ГЭМТ ХЭРГЭЭС
УРЬДЧИЛАН СЭРГИЙЛЭХ
ЗӨВЛӨМЖ



ЦАХИМ ГЭМТ ХЭРГЭЭС УРЬДЧИЛАН СЭРГИЙЛЭХ ТАЛААРХ ЗӨВЛӨМЖ

Банк нь харилцагчийнхаа гадаад гүйлгээг түргэн шуурхай дамжуулах, банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээгээ Олон улсын стандартад нийцүүлэн харилцагчид хүргэн ажиллахын зэрэгцээ Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, Олон улсын стандарт, зохицуулагч байгууллагууд болон корреспондент банкны шаардлагыг дагаж мөрдөх, биелүүлэх хүрээнд харилцагчийн зарим төлбөр тооцоонд тусгайлсан хяналт тавих, хяналтын хүрээнд харилцагчийг таньж мэдэх зорилгоор холбогдох баримт бичиг, мэдээ, мэдээллийг авч, баталгаажуулах үүрэгтэй байдаг билээ.

Дэлхий дахинд шинэ технологи үсрэнгүй хөгжиж, түүний хэрэглээний цар хүрээ нэмэгдэхийн хэрээр цахим орчинд хийгдэх залилан, хууль бус үйл ажиллагаа, гэмт хэргийн шинж чанартай үйлдэл их гарах болсон.

Тухайлбал, сүүлийн үед фишинг буюу интернэт залилан үйлдэх, гаднын улс, орноос харилцаа тогтоон луйвардах, гуравдагч этгээдийн дансаар цахим мөрийтэй тоглоомын гүйлгээ дамжуулах, залилах, мөнгө угаах зэргээр цахим сувгийг хууль бус үйлдэлд ашиглах хандлага нэмэгдсээр байна.

Иймд, банкны зүгээс харилцагчдаа учирч болзошгүй эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх хүрээнд, Олон улсын сайн туршлага, удаан хугацааны ажиглалтын үр дүнд харилцагч таныг гэмт хэргийн хохирогч болохоос хамгаалах зорилгоор дараах зөвлөмжийг бэлтгэлээ. Таныг уншиж танилцан, өдөр тутмын үйл ажиллагаандаа анхаарч ажиллахыг хүсэж байна.

ДЭЛХИЙ НИЙТЭД ҮҮСЭЖ БУЙ ЭРСДЭЛҮҮД

Гуравдагч этгээд нь өөрийн нэр, мэдээлэл болон үйлдлийг нуун далдлах зорилгоор өөр харилцагчийн дансыг далдаар удирдах, түүгээр дамжуулан гүйлгээ хийхийн тулд харилцагчид шан харамж амлаж улмаар банканд бүртгэл үүсгүүлэн харилцагчийн интернэт банкны мэдээллийг авах.

Зөвлөмж:

- Бусдын ятгалгаар гуравдагч этгээдэд нууц мэдээллээ дамжуулах, ашиглуулахгүй байх;
- Гуравдагч этгээд таны дансыг захиран зарцуулсан тохиолдолд та эцсийн хариуцлагыг хүлээж, аливаа гүйлгээний харьцсан дансны мэдээлэлд таны мэдээлэл гарч ирэхийг санан, ийм төрлийн хүсэлтийг хүлээж авахгүй байх.

Харилцагчийн хувийн мэдээллийг хакердан, залилан хууль бус гүйлгээ хийх.

Зөвлөмж:

- Банкин дах хувийн мэдээллээ бусдад алдахаас сэргийлж, тодорхой хугацааны давтамжтайгаар шинэчлэн, аюулгүй байдлыг хангах;
- Цахим банкны нэвтрэх нэр, нууц үг болон нэг удаагийн нууц үгийг ямар ч тохиолдолд бусдад дамжуулахгүй байх, сэжигтэй санагдсан тохиолдолд бүрд сольж хэвших;
- Хэрэв таны дансаар сэжигтэй гүйлгээ дамжих эсвэл тийм оролдлого ажиглагдвал салбар нэгжид яаралтай хандаж, энэ талаар мэдэгдэх.

Хуурамч төсөл, койн гаргах, зохиомол үнийн хэлбэлзэл бий болгох, санхүүгийн тусламж, зээлийн үйлчилгээ санал болгох замаар бусдыг хохироож, ашиг хонжоо олох.

Зөвлөмж:

- Хөрөнгө оруулалт, крипто арилжаа хийх тохиолдолд хөрөнгө оруулалт хийх төсөл койны талаар баталгаат эх сурвалжаас судлах;
- Бусдын ятгалаг, сүрдүүлгэн дор болон санхүүгийн тооцоогүйгээр зээл авч, хөрөнгө оруулалт хийхээс зайлсхийх.

Гэр бүл, санхүүгийн байдал, нас хүйс үл харгалзан гаднын улс орноос харилцаа тогтоон, илгээмж болон их хэмжээний мөнгө шилжүүлнэ гэж итгэл төрүүлэн, мөнгө залилах тохиолдлууд байдаг бөгөөд залилагч этгээд мөнгөө хурдан авах зорилгоор мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээг ашиглах хандлагатай байдаг.

Энэ төрлийн луйврын үйл ажиллагаанд гуйвуулгын үйлчилгээнд хүлээн авагч байгууллага нь валют арилжааны цэг, ББСБ-ууд байдгаас төлбөрийг буцаан дуудах боломж хомс юм.

Зөвлөмж:

- Онлайнаар танилцсан, бодитоор уулзаж байгаагүй гаднын улс, орны иргэнд мөнгө шилжүүлэхгүй байхад онцгой анхаарах;
- Аливаа мөнгөн хөрөнгө шилжүүлэхдээ байр орон сууц, машины худалдах, барьцаанд тавин найз нөхөд, ах дүүс гэр бүлийн хүмүүсээс мөнгө зээлэн шилжүүлэг хийхээс сэргийлэх;
- Romance scam (Романс залилан) буюу хайр дурлалын аргаар залилах гэмт хэргийн хэв шинжийн талаар мэдээлэлтэй байж, энэ төрлийн эрсдэлд өртөхөөс сэргийлэх.

Бизнес эрхлэгч нь онлайнаар бараа, бүтээгдэхүүн захиалахад хүлээн авагчаа баталгаажуулаагүйн улмаас цахим луйварт өртөх.

Зөвлөмж:

- Хүлээн авагчийн талаар албан ёсны эх сурвалжаас судлан бодитоор үйл ажиллагаа явуулдаг талаар баталгаажуулах;
- Мөнгөн хөрөнгө шилжүүлэхдээ зөвхөн баталгаажуулсан хүлээн авагчийн данс руу шилжүүлэх;
- Төлбөр хүлээн авагчаас гүйлгээнд оролцогч болон гүйлгээний мэдээллүүд тусгасан тамга тэмдгээр баталгаажсан нэхэмжлэх шаардан авах;
- Дансны мэдээлэл нь өөрчлөгдсөн талаар мэдээллийг и-мэйлээр хүлээн авбал заавал утсаар холбогдож баталгаажуулж байх.



ХУДАЛДАА ХӨГЖЛИЙН БАНК

ДЭЛГЭРЭНГҮЙ МЭДЭЭЛЛИЙГ:

Утас: +976 1900-1977

Вэб хаяг: www.tdbm.mn

/// бахдал.эрдэнэс.мэдрэгч