



# Сургалт

---

Х.Энхмандах  
ЭЗГХТГ-МУГХТХ



## Агуулга

1. Санхүүгийн салбарын цахим орчинд үйлдэгддэг гэмт хэргийн тухай ойлголт, онцлог?
2. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх цахим гэмт хэргийн эрсдэл

1. Санхүүгийн салбарын цахим орчинд үйлдэгддэг  
гэмт хэргийн тухай ойлголт, онцлог?

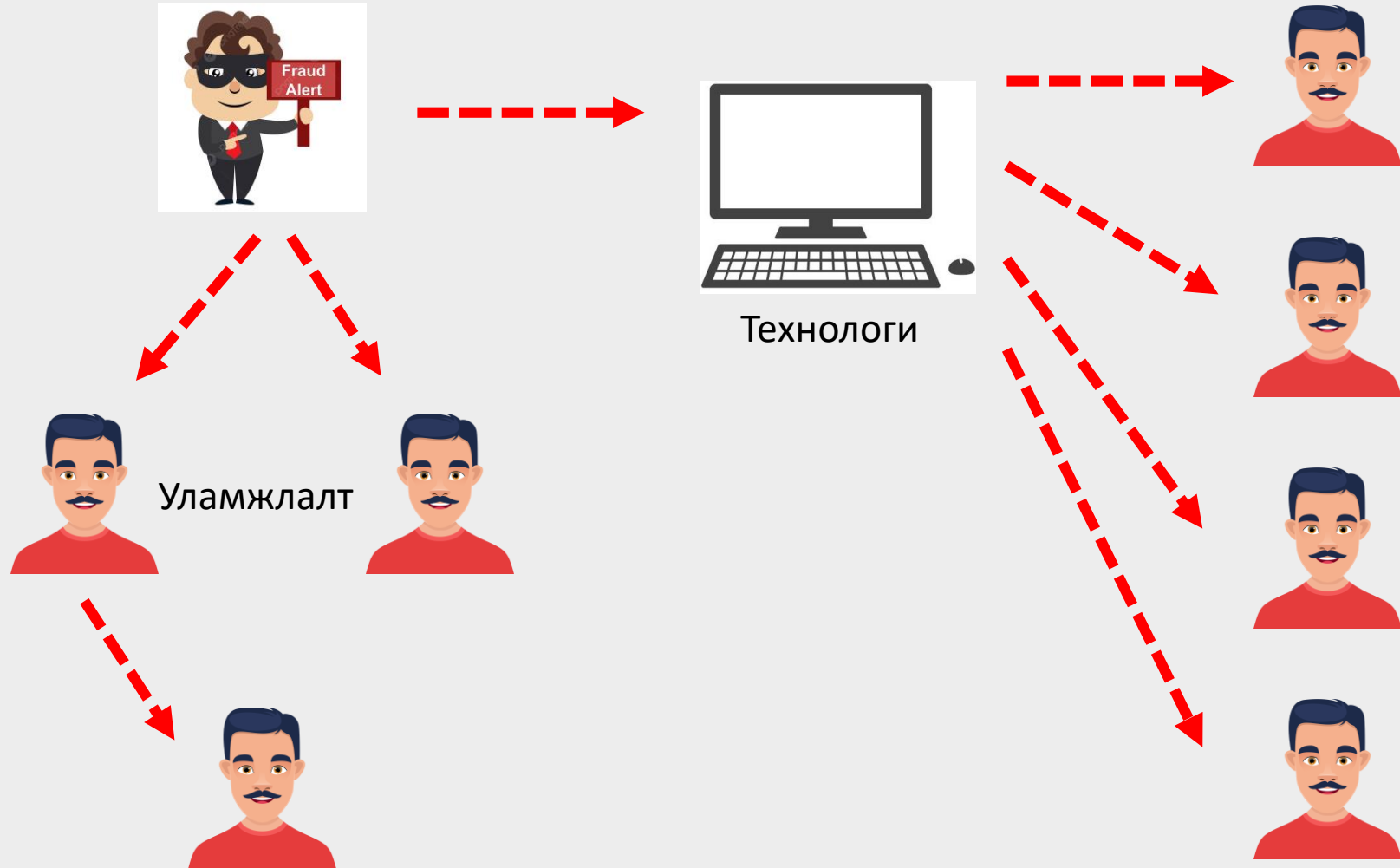
---



**Юуг хэлэх  
вэ?**



# 1. Санхүүгийн салбарын цахим орчинд үйлдэгддэг гэмт хэргийн тухай ойлголт, онцлог?





# 1. Санхүүгийн салбарын цахим орчинд үйлдэгддэг гэмт хэргийн тухай ойлголт, онцлог?

Цахим гэмт хэрэг гэдэг нь компьютерын технологийг гэмт хэргийн үйл ажиллагааны хэрэгсэл, бай, туслах хэрэгсэл болгон ашигладаг өргөн хүрээний үйлдлийг агуулсан гэмт хэргийн үйл ажиллагаа юм [\*].

Цахим гэмт хэргийг ерөнхийд нь хоёр төрөлд хувааж болно:

- Уламжлалт гэмт хэрэг үйлдэх боломжийг бүрдүүлэхийн тулд технологийг ашиглах
- Зөвхөн технологийн тусламжтайгаар үйлдэх боломжтой болсон цэвэр “цахим гэмт хэрэг”

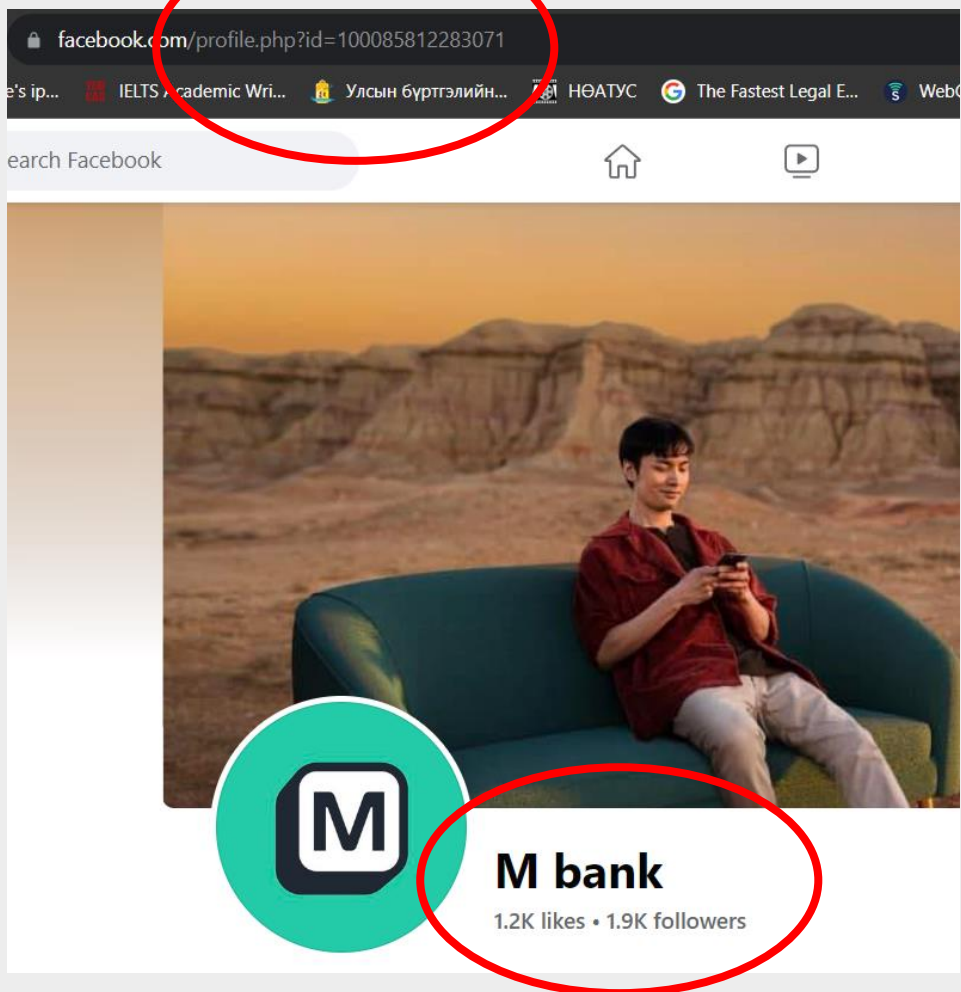
Технологи ашиглан үйлдэх гэмт хэрэг нь интернэт болон мэдээллийн технологийг хүч нэмэгдүүлэгч болгон ашигладаг. Эдгээр гэмт хэрэгт компьютер, компьютерын сүлжээ эсвэл бусад мэдээллийн технологийг ашигладаг хохирогчдын цар хүрээ, тоог нэмэгдүүлэхийн тулд интернетыг ашигладаг. Технологи ашиглан үйлдэх гэмт хэргийн жишээнд залилан, хулгай, бэлгийн мөлжлөг гэх мэт гэмт хэрэг багтана [\*].

Цэвэр цахим гэмт хэрэг нь мэдээллийн технологийг хэрэглэхийг шаарддаг тул технологи ашиглан үйлдэх гэмт хэргээс ялгаатай. Өөрөөр хэлбэл, компьютер, мэдээллийн системийн эсрэг гэмт хэрэг бөгөөд зорилго нь төхөөрөмжид зөвшөөрөлгүй нэвтрэх эсхүл хууль ёсны хэрэглэгч нэвтрэхэд саад учруулах зорилготой (ихэвчлэн WannaCry, Industroyer зэрэг хорлох программ хангамжтай). Мөн гэмт хэргийн зорилгоор гэмтэл учруулдаг, хорлох ажиллагаатай программыг үйлдвэрлэх, түгээх зорилготой байдаг (botnets and phishing).

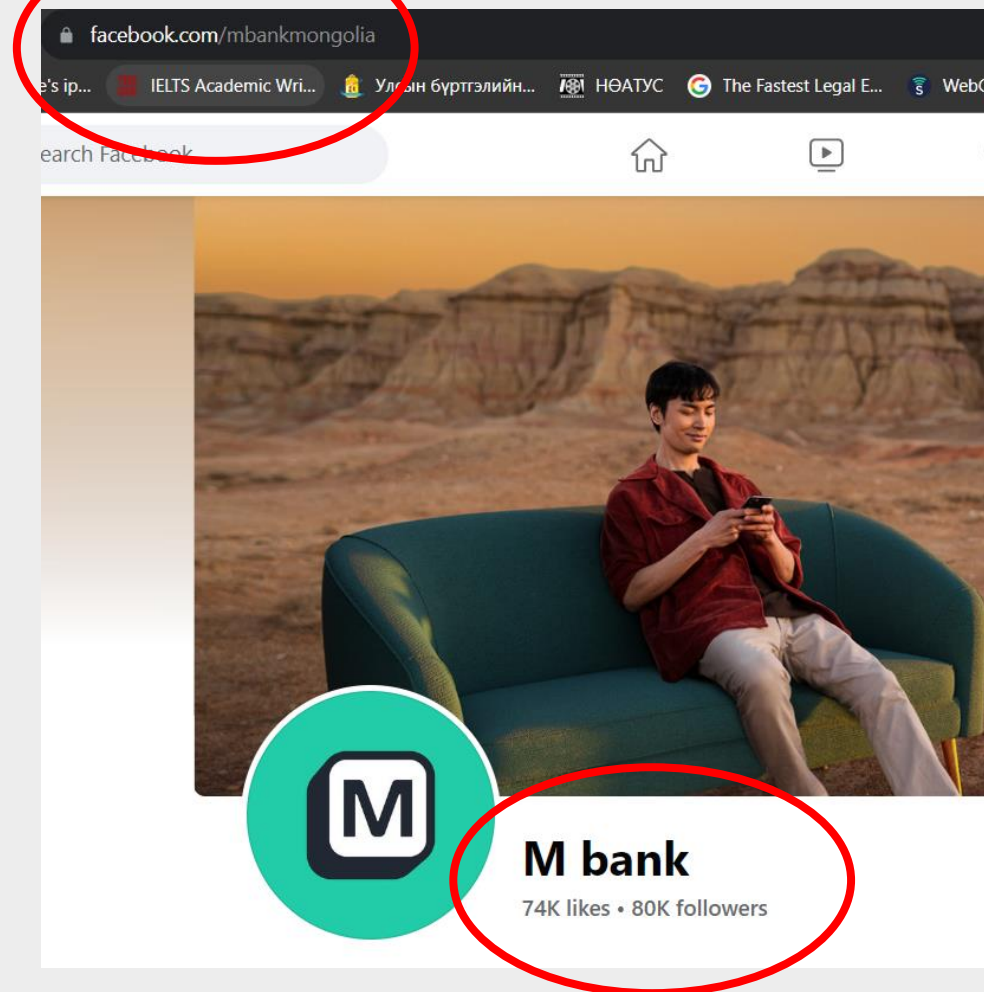
# 1. Санхүүгийн салбарын цахим орчинд үйлдэгддэг гэмт хэргийн тухай ойлголт, онцлог?



# 1. Санхүүгийн салбарын цахим орчинд үйлдэгддэг ГЭМТ ХЭРГИЙН тухай ойлголт, онцлог?



**Ялгааг  
олно уу.**



# 1. Санхүүгийн салбарын цахим орчинд үйлдэгддэг ГЭМТ ХЭРГИЙН тухай ОЙЛГОЛТ, ОНЦЛОГ?



[September 05 2021] : SBC - Account Review! [Reference ID] : SBE7RTV



Security Bank Online <noreply@securitybank.com.ph> <securedhotlineservicesclientsteam@clientswebdesignholdersinterpacifciancenter.com>  
To [redacted]

☰ Reply Reply All Forward ...

Sun 9/5/2021 8:17 PM

Dear [redacted],

Please be advised that someone is trying to access your Security Bank Online Banking account located at Manila, Philippines, on September 5, 2021

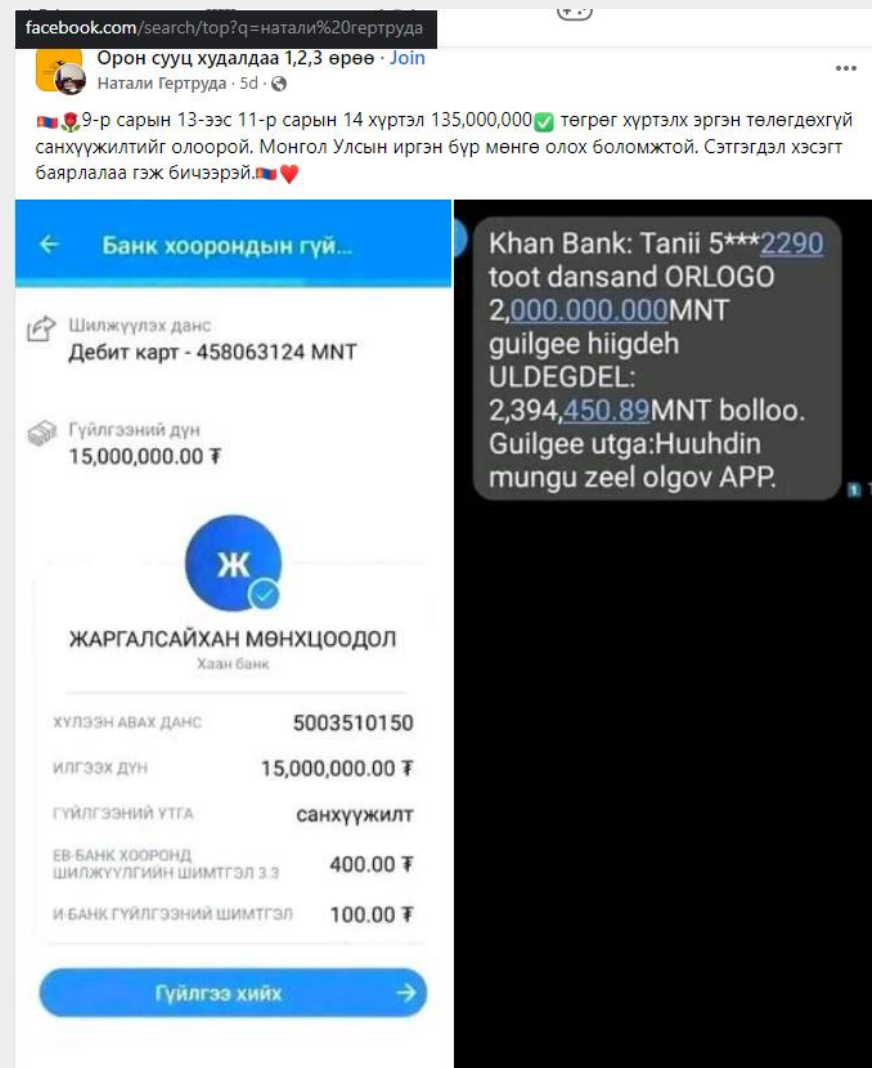
It's usually pretty easy to take care of things like this. Most of the time, we just need a little more information about your account or latest transaction.

You can verify your account at: <https://securitybankonline.securitybank.com/login>

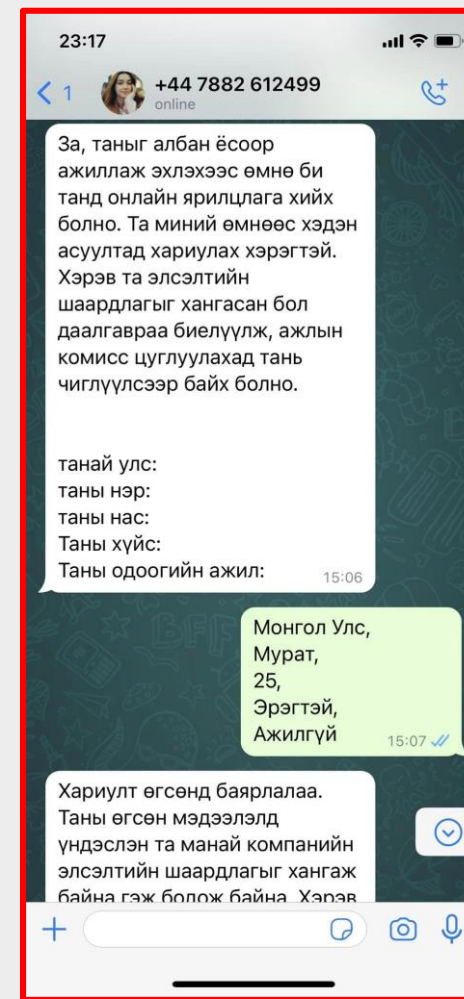
Once you've completed, we'll review your account and get back to you on its status within 5 business days.

*We appreciate your attention to this matter.*

# 1. Санхүүгийн салбарын цахим орчинд үйлдэгддэг ГЭМТ ХЭРГИЙН тухай ойлголт, онцлог?



# 1. Санхүүгийн салбарын цахим орчинд үйлдэгддэг ГЭМТ ХЭРГИЙН тухай ОЙЛГОЛТ, ОНЦЛОГ?



## 2. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх цахим гэмт хэргийн эрсдэл

---



**Юуг хэлэх  
вэ?**

## 2. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх цахим гэмт хэргийн эрсдэл



### Эрүүгийн хуулийн тусгай ангийн 18.6 дугаар зүйлд заасан

Гэмт хэргийн улмаас олсон хөрөнгө, мөнгө, орлого гэдгийг мэдсээр байж түүнийг авсан, эзэмшсэн, ашигласан; түүний хууль бус эх үүсвэрийг нь нуун далдлах, гэмт хэрэг үйлдэхэд оролцсон аливаа этгээдэд хуулийн хариуцлагаас зайлсхийхэд туслах зорилгоор өөрчилсөн, шилжүүлсэн; түүний бодит шинж чанар, эх үүсвэр, байршил, захиран зарцуулах арга, эзэмшигч, эд хөрөнгийн эрхийг нуун далдалсан бол 6с-1ж

Хүндрүүлэх 1-5ж, 5-12ж



## 2. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх цахим гэмт хэргийн эрсдэл



### Эрүүгийн хуулийн тусгай ангийн 29.10 дугаар зүйлд заасан

Террорист этгээд, террорист үйлдэл, үйл ажиллагаанд зарцуулагдахыг урьдчилан мэдсээр байж шууд болон шууд бусаар эд хөрөнгө хуримтлуулсан, өөрчилсөн, шилжүүлсэн, зарцуулсан бол 5-12ж

Энэ гэмт хэргийг хориг арга хэмжээг зөрчиж үйлдсэн 8-15ж



## 2. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх цахим гэмт хэргийн эрсдэл

---



**Яагаад?**

**Мөнгө угаах = Терроризмыг  
санхүүжүүлэх**

## 2. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх цахим гэмт хэргийн эрсдэл



1.5 тэрбум төгрөг



Бат



Бонд



1-5 жил хорих ял, хөрөнгө хураах

1-5 жил хорих ял



Цахим мөрийтэй тоглоом



1.5 тэрбум төгрөг



Дондог



Орон сууц



1-5 жил хорих ял

## 2. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх цахим гэмт хэргийн эрсдэл



# Хялбар

# ашиг



# Бохир

# МӨНГИЙГ

# ЦЭВЭРЛЭХ



Ломбард дээрэмдсэн хэрэг гарчээ





---

**Анхаарал хандуулсанд баярлалаа**

---

**Х.Энхмандах**  
**Enkhmandakh.kh@police.gov.mn**