

KAMUOYUNA DUYURU

Son dönemlerde “ön ödeme dolandırıcılığı” şeklinde isimlendirilen dolandırıcılık türünün, ülkemizde internet erişimi ve diğer iletişim araçlarının kullanımının yaygınlaşmasına paralel olarak arttığı gözlemlenmektedir. Önceleri küçük ölçekli ve istisnai nitelik taşıyan bu dolandırıcılık türü bugün ulaştığı boyutlarıyla küresel bir tehdide dönüşmüştür. Özellikle önümüzdeki yıllarda bu tehditin ülkemizi daha da fazla meşgul edebileceğinden endişelenilmekte olup, konuya ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Ön Ödeme Dolandırıcılığı Nedir?

Ön Ödeme Dolandırıcılığı (*AFF-Advance-Fee Fraud ya da 419 Dolandırıcılığı olarak bilinmektedir*); “Gelişen iletişim imkanlarından da yararlanarak, insanların kısa süre içinde büyük kazançlar elde edecekleri vaadiyle, süreç içinde çeşitli adlar altında ‘ön ödeme’ yapmaya ikna edilerek, dolandırılmasına dayalı bir suç türü olarak değerlendirilmektedir.

Bu suç türünün, farklı örneklerine geçmişte de rastlanılmasına karşın, organize şekilde ortaya çıkışı 1980’li yılların başlarına –*özellikle Nijerya’nın ekonomik olarak zayıflamaya başladığı döneme*- rastlamaktadır. Yaygın olarak 419 Sahteciliği olarak adlandırılması ise suçun ilk defa Nijerya Ceza Kanunu’nun 419. Maddesinde tanımlanmış olmasından kaynaklanmaktadır.

Konuyla ilgili uluslararası alanda araştırma yürüten Hollanda merkezli Ultra Scan Advanced Global Investigation adlı kuruluş, 2009 yılında 152 ülkeden 8.500’ün üzerinde *AFF* vakası şikayeti aldığını duyurmuştur.

Vaka sayısındaki artışın bir sebebi de geleneksel olarak ABD ve Avrupa ülkelerini hedef alan suç şebekelerinin, faaliyetlerini Asya (*başta Çin Halk Cumhuriyeti ve Hindistan olmak üzere*) kıtasına yaymaya başlamasıdır.

Ön Ödeme Dolandırıcılığı Vakalarının Belirgin Özellikleri Nelerdir?

Dolandırıcılar, sahte belgelerle desteklenen maske hikayeler kurgulamakta, bunları desteklemek amacıyla profesyonel görünümlü web siteleri kullanmaktadır. Bu sitelere girildiğinde, maskeyi kuvvetlendiren her türlü imajın yaratıldığı, buna karşılık bağlantı linklerinde herhangi bir bilgiye ulaşamadığı veya ulaşıldığı takdirde tek çağrı merkezi numarasıyla irtibat kurulabildiği görülmektedir.

Dolandırıcılar, haklarında detaylı araştırma yapılmasına engel olmak ve karşıdakinin güvenini kazanmak amacıyla BM, AB, Dünya Bankası, IMF ve uluslararası finans kuruluşlarına ait gibi görünen sahte belgeler kullanmaktadır.

Aff Dolandırıcılığı Vakalarını Belirlemeye Yardımcı Olacak İpuçları:

- Maske hikayeler ile uygulamalar arasında tutarsızlık bulunması,
- Telefon numaraları ve irtibat kanallarının çoğunlukla çağrı merkezine ait olması,
- Maske faaliyetin veya şahısların Afrika bağlantısının bulunması,
- Maske hikayelerde, uluslararası alanda tanınmış/kabul görmüş/kurum/kuruluş adlarını çağrıştıracak isim ve amblemler kullanılması,
- Hedefin kredi kartı ve kişisel bilgileri elde etme hususunda ısrarcı tutum sergilemesi,
- Düzenlenen/kullanılan belgelerdeki ayrıntılarda eksiklik ve çelişkilerin bulunması,
- Bazı sahte belgelerin birkaç olayda kullanılması,

-Dolandırıcıların birikimlerinin/donanımlarının konumları ile uyumlu olmaması,

-Maske hikayelerde erdem boyutu öne çıkan öyküler kurgulanması,

Ön Ödeme Dolandırıcıları, ABD ve Avrupa piyasalarının yanı sıra, yabancı sermaye çekmeye çalışan ve dış ekonomik ilişkileri giderek yoğunlaşan Ortadoğu ve Asya ülkelerine de yönelmeye başlamıştır. Bu nedenle tehdidin önümüzdeki süreçte ülkemizi giderek daha fazla meşgul edebileceği değerlendirilmektedir.

Herhangi bir alanda sınırlı olmayan *AFF* vakaları; ülkelerden yasa dışı kaynak transferine yol açması, vatandaşlar ve bazı durumlarda kamu kaynaklarının zarara uğratılmasına neden olması nedeniyle ülkemizin ekonomik güvenliğine zarar vermesi potansiyeli taşımaktadır.

Bu kapsamda, vatandaşlarımızın konu ile ilgili duyarlılıklarının artırılması amacıyla aşağıda bu tür dolandırıcılık olaylarına ilişkin örnek tiyolojiler bulunmakta olup, kamuoyunun bilgilendirilmesinin faydalı olacağı düşünülmektedir.

ÖN ÖDEME DOLANDIRICILIĞI TİPOLOJİLERİ

Sahte Banka Sitesi Dolandırıcılığı

Araştırma; bir bankanın kredi kartı müşterisine, tanımadığı bir kişiden gelen şüpheli bir e-posta üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, kredi kartı kullanan kişilerin mail bilgilerine ulaşan dolandırıcıların, kart sahibine, banka tarafından gönderilmiş süsü (görüntüsü) verilmiş sahte bir e-posta gönderdiği tespit edilmiştir. Söz konusu e-posta'da bankanın yeni bir güvenlik sistemi oluşturduğu, bu nedenle de müşterinin eksik olan kimlik veya kredi kartı bilgilerini e-posta'da belirtilen internet adresine girerek güncellemesi gerektiği ifade edilmiştir. Kişiler maildeki adresi tıkladığında sahte banka sitesine yönlendirilmiş ve burada mail gönderilen kişiler kandırılarak, internet bankacılığı şifreleri elde edilmek istenilmiştir. Bu bilgiler daha sonra hesap boşaltma, kredi kartı dolandırıcılığı vb. suçların işlenmesinde kullanılmıştır.

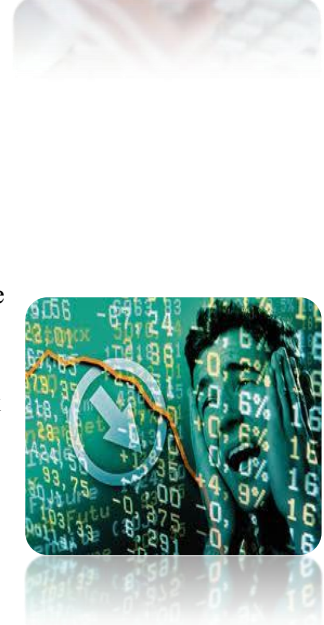
Araştırma sonucunda, maillerin yurt dışından gönderilmiş olduğu anlaşılmıştır.

İnternet Destekli Borsa-Hisse Senedi Dolandırıcılığı

Araştırma; borsada internet üzerinden işlem yapan bir kişiye gelen e-posta üzerine başlamıştır.

Yapılan araştırmada, söz konusu e-postada kişiye (.....) adlı hisse senedinin çok ciddi bir çıkış yakalayacağı ve bu hisse senedinin satın alınması durumunda ciddi kar elde edilebileceğinin söylendiği tespit edilmiştir. Hisse senedi yorumları içeren farklı internet sitelerinde de (.....) adlı hisse senedi lehine cazip yorumlar yapılarak muhatapların aldatılmaya çalışıldığı tespit edilmiştir. Yapılan araştırmalar sonucunda (.....) hisse senetlerinin borsada çok fazla işlem gördüğü fakat gün sonunda çok ciddi yükselişler kaydetmediği hatta düşüşler gösterdiği tespit edilmiştir. Ayrıca e-postaların ve internet sitelerinde yapılan aldatici yorumların aynı kişiler tarafından yapıldığı anlaşılmıştır.

Araştırma sonucunda, konunun borsada işlem gören belli hisse senetleri üzerinde manipülatif hareketlerin gerçekleştirilmesi amaçlı olduğu anlaşılmıştır.



Aldatıcı E-postalarla Kişisel Bilgi Elde Etme

Araştırma; bir şahsa gelen şüpheli e-posta üzerine yapılmıştır.

Yapılan araştırmada, söz konusu e-postada, kişinin daha önce bir internet sitesinde kişisel bilgilerini içeren bir başvuru formu doldurduğu ifade edilmiştir. Devamında sitenin yapmış olduğu inceleme neticesinde başvurunun kabul edildiği ve kendisinin bu konuda herhangi bir sorusunun olup olmadığı sorulmuş ve bilgilerin teyidi için son bir form doldurulmasının gerekli olduğu belirtilmiştir. Burada mail gönderilen kişiler kandırılarak kişisel bilgileri elde edilmek istenilmiş ve bu bilgiler daha sonra hesap boşaltma, kredi kartı dolandırıcılığı vb. suçların işlenmesinde kullanılmıştır.

Araştırma sonucunda, maillerin yurt dışından gönderilmiş olduğu anlaşılmıştır.

Ödül Vaadiyle Ön Ödeme Dolandırıcılığı

Araştırma; çeşitli iletişim araçlarından faydalanmak suretiyle, çok az bir çabayla veya hiç çaba göstermeden kısa süre içinde büyük kazançlar elde edecekleri vaadiyle dolandırılan kişilerden gelen ihbarlar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, mağdurlara bir piyango çekilişinden ödül (para, tatil ve uçak bileti) kazanıldığına dair bir e-mail gönderildiği ve mesaj alındıktan sonra çeşitli işlemleri kolaylaştırmak üzere (işlem bedelleri veya başka maliyetler adı altında) belirli miktarlarda ödeme yapılması istenmiş ve ön ödeme yapılması için bir de banka hesap numarası verilmiştir.

Araştırma sonucunda, gönderilen maillerin kişilerin dolandırılması amaçlı girişimler olduğu anlaşılmıştır.

Kolay Kazanç Elde Etme Vaadiyle Ön Ödeme Dolandırıcılığı

Araştırma; kişisel bir ihbar üzerine başlatılmıştır.

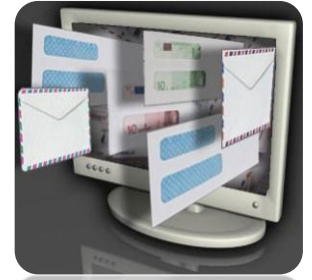
Yapılan araştırmada, ihbarcı kendisine gönderilen bir e-postada evde oturarak zahmet çekmeden büyük kazanç vaat edildiğini belirtmiştir. Mailde kişilerin kandırılmasına yönelik bir hikaye kurgulandığı, ayrıca bu hikayeyi gerçeğe yakın göstermek için maile sanal belgeler ve bir de web adresi eklendiği görülmüştür. Kişileri yüksek bir kazanç elde edecekleri yönünde ikna etmek için profesyonel görünümlü web sitesi hazırlanmış ve bu web sitesinde daha önceden bu yöntemle gelir elde etmiş kişilerin hayat hikâyelerine de yer verilmiştir. İş teklifi yapan kişiler, iş başvuru formları adı altında kişilerin kişisel hesap bilgilerini elde etmek istedikleri ve aynı kişilerden ilerleyen zaman diliminde büyük gelir elde edecekleri iş başlangıcı için, ön ödeme yapmalarının talep edildiği anlaşılmıştır.

Araştırma sonucunda, söz konusu web sitenin bağlantı linklerinin çalışmadığı ve genel itibarıyla tek bir çağrı merkezine ulaşılabildiği, e-postaların genellikle Afrika Kıtası ülkelerden geldiği görülmüştür.

Yatırım Danışmanlığı Yöntemi İle Ön Ödeme Dolandırıcılığı

Araştırma; dolandırıcıların masum insanları kandırmak için e-posta mesajları kullandıklarını belirten bir ihbar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, dolandırıcılarca gönderilen e-postalarda; kendisini finansal uzman olarak tanıtan bay (...), yaklaşmakta olan büyük bir ekonomik buhrandan bahsederek hazırladığı ekonomik verilerin yer aldığı web sitesi ile bu tespitini güvenilir kılmaya çalışmıştır. Mail gönderen kişi bu ekonomik krizden kurtulma



veya krizi kazanca çevirme adına finansal tavsiyelerde bulunmuştur. Kendisini ekonomik krizden kurtarıcı olarak tanıtan bu kişi profesyonel bir şekilde bu dönemde yapılacak en uygun yatırımlar hakkında bilgiler vererek kendisinin bu kriz sürecinde en uygun danışmanlık hizmeti verecek kişi olduğunu iddia etmiştir. Bu hizmet karşılığında da kişilerden, verilen hesap numaralarına ön ödeme yapmaları istenmiştir.

Araştırma sonucunda, kişilerin ekonomik kaygı ve korkularından yararlanılmak suretiyle dolandırıcılık girişimi olduğu görülmüştür.

Kara Perşembe Dolandırıcılığı

Araştırma; borsa da işlem yapan bir kişiye gelen şüpheli e-posta ile ilgili bir ihbar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, söz konusu e-postada TYX ve X-it isimli endekslerdeki eğrilerin % 3.6'lara ulaştığı ve bu durumun 24 Ekim 1929'da yaşanan "Kara Perşembe" gibi büyük ekonomik krizin göstergesi olduğundan bahisle, bu durumun dünyaca tanınmış ekonomist (...)nın görüşleri ile de desteklendiği belirtilmiştir. E-postada, bir kısım menkul yatırım araçlarının fiyatlarının bu dönemde hareketli ve güvensiz olabileceğine dair ekonomik bilgiler verilerek ekonominin kötü bir durumda olduğu resmedilmiş ve gelmek üzere olan bu krize karşı internet ortamında bir araya gelmiş olan "... grubu" habercilerinden başka kimsenin hazırlıklı olmadığından bahsedilmiştir. Maili alan kişiden mali güvenliği ve ekonomik sıkıntılardan kurtulabilmesi için bu mesajı aktifleştirmesi istenilmiştir. Mesajın aktifleştirmesi ile şahıstan bir seferlik üyelik aidatı alınacağı bu sayede "... grubu" üyesi olunacağı, bu grup üyelerine yapılacak bilgilendirmeler ile ekonomik dalgalanmalardan korunularak, verilen tüyolar sayesinde zenginliğe kavuşulacağı vaat edilmiştir. Buradaki amaç üyelik aidatı ödemesi adı altında kişileri dolandırmaktır.



Araştırma sonucunda, e-postaların genellikle Afrika Kıtası ülkelerden geldiği görülmüştür.

Ekonomik Krizden Koruma Vaatli Dolandırıcılık Faaliyetleri

Araştırma; borsa da işlem yapan bir kişiye gelen şüpheli e-posta ile ilgili bir ihbar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, gönderilen e-posta da tüm dünyayı etkileyen ekonomik kriz çerçevesinde ekonomide yaşanan daralma doğrultusunda bir verim eğrisinden bahsedilmiş ve bu eğrinin Avrupa'da likidite tuzağı düzeyinde olduğu söylenmiştir. Daha sonra Keynes'in görüşleri ile likidite tuzağı durumu açıklanarak, bu durumda kişilerin ellerindeki mevduatlarını faiz geliri elde edemedikleri için ticari faaliyetlerde değerlendirmek isteyeceklerinden bahsedilmiştir. Bu doğrultuda ticari faaliyetleri organize etmek için bir grup oluşturulduğu ve bu gruba verilecek ticari vekillikler sayesinde gruba katılabileceklerinden söz edilmiştir. Bu grubun alıcı ve satıcı arasında bağ oluşturarak faaliyetleri düzenlediği ve üyelerine yüksek kazanç sağladığından bahsedilmiştir. Şahıslardan ticari vekillik verebilmesi için içinde kişisel bilgilerini de içeren bir formu doldurmaları istenmiştir.



Araştırma sonucunda, kişisel bilgilerin ele geçirilmesine yönelik bu dolandırıcılık girişiminde kullanılan maillerin genellikle Afrika Kıtası ülkelerden geldiği görülmüştür.

Aldatıcı- Kurgulu E-postalarla Dolandırıcılık

Araştırma; bir kişiye gelen şüpheli e-posta ile ilgili ihbar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, söz konusu e-postada gönderici kendisini Madrid/İspanya'da yaşayan, Kübalı bir kişi olarak tanıtmaktadır. Bay X, e-postada ilk önce kendisini tanıtıcı ifadelerle yer vermiş ve çok zengin birisi olduğunu ifade ederek, ailesini



kaybettiğini, çeşitli sağlık sorunları yaşadığını, kanser tedavisi gördüğünü ve çok az ömrü kaldığını ifade etmiştir. Bay X bu servetini hayır kurumlarına bağışlamak istediğini fakat sağlık durumunun buna elvermediğini, akrabalarına da güvenemeyeceğini ve bu servetini hayır kurumlarına dağıtabilecek birinin yardımına ihtiyacı olduğunu söylemektedir. Bu iş için gönüllü olacak kişinin hiçbir masraftan kaçınmamasını ve gönüllünün yapacağı masrafların da daha sonra kendisi tarafından fazlasıyla iade edileceğini ve hatta bu işin yapılması halinde mükafat vereceğini de belirtmiştir. Burada amaç kişilerin duyguları sömürülerek onlardan masraf adı altında para alabilmektir.

Araştırma sonucunda, bu dolandırıcılık girişiminde kullanılan maillerin yurt dışından gönderildiği görülmüştür.

Gerçek Dışı Bilgilerle Şirkete Ortak Toplama

Araştırma; borsada işlem yapan bir kişiye gelen şüpheli e-posta ile ilgili bir ihbar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, internet üzerinden mail yoluyla insanlara bir şirket hakkında gerçek dışı, cazip bilgiler verilerek kişilerden hisse karşılığında para toplamaya yönelik dolandırıcılık girişiminde; dolandırıcıların farklı şirket isimleri adı altında internet üzerinden çok sayıda kişiye mail atarak şirket hakkında muhabata cazip gelecek, ilgi çekici ve özellikle gerçek dışı bilgiler verdikleri tespit edilmiştir. Bu mailleri atan kişiler daha çok kendilerini kanuni merkezi yurt dışında olan şirketin üst düzey yöneticisi olarak tanıtmakta ve mesajın muhatabını etkilemek için söz konusu şirket ile ilgili gazete haberlerini de vermektedir. Bu içerikteki mesajlarda mesajın inanılabilirliğini artırmak için başkasına ait fotoğrafların da kullanıldığı gözlemlenmiştir.



Araştırma sonucunda, dolandırıcıların, şirkete ortak yapma vaadi karşılığında kişileri kandırarak para toplamak amacıyla oldukları anlaşılmıştır.

Elektronik Posta Yoluyla Kimlik Bilgisi Toplama

Araştırma; bir bankanın müşterisine, tanımadığı bir kişiden gelen şüpheli bir e-posta üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, dolandırıcıların göndermiş olduğu maillerden birinde bilgisayar korsanlarının Bay A'nın kişisel bilgilerini ele geçirdiği ve VISA tarafından yeni bir güvenlik kalkanı oluşturulacağı belirtilmiştir. Söz konusu kişiden mesajda belirtilen adrese girerek kimlik bilgilerinin güncelleştirilmesi istenmiştir. Yapılan araştırmada internet dolandırıcılarının kişilerin kimlik bilgilerini alarak, onların banka hesaplarını boşalttıkları ve haksız kazanç elde ettikleri anlaşılmıştır.



Araştırma sonucunda, internet dolandırıcılarının elektronik posta yoluyla gerçekçi bir senaryo ile kişilerin kimlik bilgilerini istedikleri ve bu bilgileri değişik suçlarda kullandıkları tespit edilmiştir.

İş Verme Vaadiyle Kişilerin Kimlik Bilgilerinin Alınması

Araştırma; bir şirket yetkilisine, tanımadığı bir kişiden gelen şüpheli bir e-posta üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, elektronik posta yoluyla kişilere iş verme vaadinde bulunularak kişilerin kimlik bilgilerinin alınmasına yönelik bir dolandırıcılıkta; dolandırıcı kendisini "Y" şirketinin yöneticisi olarak tanıtmış ve bu şirketin Türkiye'deki borsaya yönelik programlar satmakta olduğunu ve müşterilerden tahsilat yapacak bir çalışana ihtiyaç duyduklarını belirtmiştir. İş tanımında yapılacak işin müşterilerden tahsilat yapmak ve bunları Western Union vasıtasıyla



transfer etmek olduğu belirtilmiş ve yapılacak bu iş karşılığında ise 1500-2000 TL gibi bir ücretin verileceği ifade edilmiştir.

Araştırma sonucunda, Bu tür maillerde iş verme vaadiyle kandırılan kişilerden sözde başvuru formu doldurtmak suretiyle kimlik bilgileri alındığı tespit edilmiştir.

Üst Düzey Yöneticilik Teklifi İle Kişilerin Kimlik Bilgilerinin Toplanması

Araştırma; bir şirket müdürüne, tanımadığı bir kişiden gelen şüpheli bir e-posta üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, dolandırıcılık olayında kullanılan e-postalarda, kendisini Avrupa merkezli uluslararası bir firma olarak tanıtan şirketin, müdür olarak bünyesinde çalışacak eleman aradığı ve konusunda önde gelen şirketlerden biri olduğu, dünya genelinde geniş bir yelpazede faaliyet gösterdiği bilgilerine yer verilerek şirketçe aranan elemanın görevinin, bulunduğu ülkedeki müşterilerden yapılacak tahsilatların takibi olduğu belirtilmiştir. Müdürlük teklifiyle aranan elemanın günde 1-2 saatini vererek bu işi yapabileceği ve asli işin yanında bu sayede ek bir gelir sağlayacağı vaat edilmiştir. Adayların başvurularını e-postada belirtilen adresteki CV alanını doldurmak suretiyle yapabileceği belirtilmiştir.



Araştırma sonucunda, bu yolla çeşitli kişilerin kişisel bilgilerinin alındığı anlaşılmıştır.

İşlem Bazlı Manipülasyon

Araştırma; borsada işlem yapan bir kişiye gelen şüpheli e-posta ile ilgili bir ihbar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, elektronik posta vasıtasıyla gelen dokümanda katılımcıların belirtilen internet sitesine giriş yaparak, sitedeki “...” ifadesi yerine kendi adlarının yazılması istenmektedir. Siteye bu şekilde üye olduktan sonra katılımcıya bir kod numarası verildiği ve katılımcılardan bu kod numarası ile internet sitesinden gümüş piyasasına yönelik kendilerinin vereceği direktiflerle işlem yapmalarının istenildiği görülmüştür. Katılımcılara ait kod numarasından yapılan işlemlerden elde edecekleri kazanç, elektronik ortamda kendi hesaplarında tutulan kaydı para olduğu ve bu paranın istenildiği gibi kullanılacağı vaat edilmiştir.



Araştırma sonucunda, bu kişilerin amacının katılımcılar vasıtasıyla gümüş piyasasında yapay olarak, arz ve talebi etkileyerek fiyatların kendi istedikleri biçimde yönlendirmek suretiyle bir sermaye piyasası suçu olan “İşlem Bazlı Manipülasyon” yapmak olduğu anlaşılmıştır.

İhtiyaç Odaklı Teklifler Yoluyla Dolandırıcılık

Araştırma; çeşitli iletişim araçlarından faydalanmak suretiyle, çok az bir çabayla veya hiç çaba göstermeden kısa süre içinde büyük kazançlar elde edecekleri vaadiyle dolandırılan kişilerden gelen ihbarlar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, e-posta yoluyla kişilerin kişisel bilgilerinin alınmasına yönelik dolandırıcılık olayında, dolandırıcıların elektronik posta yoluyla gerçekçi bir senaryo ile internet üzerinden gönderdikleri e-postalar ile hedef aldıkları grubun ihtiyaçlarını iyi analiz ederek, ihtiyaç odaklı teklifler, yardım faaliyetleri, yatırım, kar amacı gütmeyen projeler gibi önerilerle işin erdem boyutunu da öne çıkaran maske hikayeler kurgulandığı, kandırılan mağdurların kişisel bilgilerinin alınarak değişik amaçlar için kullanıldığı tespit edilmiştir. Söz konusu maillerin birinde; (...) isimli şahıs elinde bulundurduğu parayı getirisi yüksek olacak bir işe



yatırmak üzere kendisine yardım edebilecek birine ihtiyaç duyduğunu, elindeki toplam para miktarının 18.7 milyon dolar olduğunu, bunun özel bir emanet kuruluşunda bulunduğunu belirterek, mülteci statüsünde olduğu için kendisinin bunu yapamadığını, talebine olumlu bakılması durumunda söz konusu kişiyle daha fazla bilgi alışverişinde bulunacağını ve detayların görüşülmesinden önce karşılıklı gizlilik anlaşması yapılacağını söylemiştir.

Araştırma sonucunda, kişilerin kazanç saikiyle sürece dahil oldukları, ancak çoğu mağdurun dolandırıldıktan sonra durumu ihbar etmekten kaçındığı görülmüştür.

Havale Masrafi Dolandırıcılığı

Araştırma; dolandırıcıların masum insanları kandırmak için e-posta mesajları kullandıklarını belirten bir ihbar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, gönderilen maillerde gerçek dışı senaryolarla çeşitli bilgiler verilmiş ve maili atan kişi, karşı tarafa “çeşitli sıkıntılar nedeniyle hesaplarında yüklü miktarda kullanılmayan paralar mevcut olduğunu ve bu paraların maili alan kişinin banka hesabı aracılığıyla ancak aktif bir şekilde kullanılabileceği, bunun için kredi kartı numarasını, banka hesap numarasını ve hatta şifresini göndermesi gerektiği veya paranın gönderilmesi için kendilerinin belirledikleri bir hesap numarasına belli bir havale masrafının yatırılması gerektiği, bu şekilde hesaplarındaki parayı ortaklaşa kullanabilecekleri belirtilerek cazip teklifler sunulmuştur. Ayrıca kişinin güvenini kazanmak için telefon, adres bilgilerini vererek ve bu paranın hesapta mevcut olduğuna dair başka bir kişinin hesaplarına ait sözde belgeleri ekte sunarak karşı tarafta güven hissinin artırılması ve cesaretlendirilmesi de amaçlanmıştır.



Araştırma sonucunda, Nijerya, Zimbabwe, Zaire ve Kongo gibi Afrika kıtası kaynaklı e-postalarla internet üzerinden insanlara gerçek dışı senaryolarla bilgiler verilerek kişilerden para toplamaya, kimlik bilgilerine ulaşmaya ve kredi kartı numaralarını kopyalamaya yönelik dolandırıcılık girişimleri tespit edilmiştir.

İş Vaadi Dolandırıcılığı

Araştırma; internet ortamında mağdur olan kişilerin ihbarıyla başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, elektronik posta yoluyla kişilere aslında gerçek olmayan çalışma olanakları sunulması suretiyle dolandırmaya yönelik olayda kullanılan maillerden birinde (...) isimli şahıs, bir finans şirketinde yetkili olduğunu, şirket faaliyetinin elektronik ticaretteki ödeme emirleri ile iştigal olduğunu ve mail gönderdiği şahıstan mailine olumlu bakması durumunda kendisine iş vereceğini, yapılacak işin ise müşterilerden para almak ve aldığı parayı Western Union aracılığıyla kendisine göndermek olduğunu ifade etmiştir.



Araştırma sonucunda, bu maillerdeki amacın kişileri iş vaadiyle kandırarak kişisel bilgilerini ele geçirmek olduğu tespit edilmiştir.

Kişilerin Cazip İşler Vaadiyle Kandırılarak Hesaplarının Kullanılması

Araştırma; bir kişiye gelen şüpheli e-posta ile ilgili ihbar üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, kendilerinin (...) firması çalışanı olduğunu söyleyen şahıslar, firmalarında çalışmak üzere finans temsilcileri aradıklarını, firmalarının (...) alışverişini yapmakta olan bir holding şirketi olduğunu ve merkezlerinin (...) ülkesinde bulunduğunu söyleyerek kişilere gerçek olmayan bilgiler gönderip bilindik firmaların isimlerini ya da bu isimlere benzer isimleri kullanarak ve işin gereğine uygun, basit taleplerde bulunarak işin inandırıcılığını arttırmaya



çalıştıkları görülmüştür. Yapılan araştırmada maillerde; finans temsilcisi olmak isteyenlerin kendi bölgelerinde açılmış hesaplarının bulunması gerektiği ve hesap açılarak bu hesap bilgilerinin kendilerine gönderilmesinin istendiği anlaşılmıştır.

Araştırma sonucunda, dolandırıcıların, açılan hesapları yasadışı yollardan elde ettikleri paraları transfer etmek için kullandıkları anlaşılmıştır.

E-mail Yoluyla Bankalarda Hesap Açtırma Sorgusu

Araştırma; bir banka çalışanına gelen şüpheli bir e- posta üzerine başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, bu mailleri atan kişilerin kendileriyle ilgili hiçbir yetki tanımlaması ve açıklaması yapmadan hesap açmanın gerektirdiği prosedürler, açılan hesabın yurt dışından yönetilip yönetilemeyeceği, hesap üzerinden yapılan işlemlerin sayısının ve tutarının herhangi bir sınırlamaya tabi olup olmadığı konusunda bilgi istedikleri tespit edilmiştir.

Araştırma sonucunda, yabancı uyruklu bazı kişi isimleri kullanılarak, merkezi yurt dışında olan şirketler adına, merkezi veya şubesi Türkiye’de olan bankalarda hesap açtırmak için gereken bilgileri edinebilmeye yönelik girişimlerde bulunduğu anlaşılmıştır.

Miras Vaadi Dolandırıcılığı

Araştırma; internet ortamında mağdur olan kişilerin ihbarıyla başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, gönderilen maillerde vatandaşı olduğu ülke dışında yaşayan biri olarak kendisini tanıtan şahıslar, kendilerine miras olarak kalan ve o anda alınamayan yüklü miktarda bir paranın varlığından bahsetmiş ve parayı alabilmesi için bir miktar masraf yapması gerektiğini söylemiştir. Bunun için de kişilerden borç para talep edilerek, borç karşılığında da mirasın %20’sinin verileceğini vaat etmişlerdir.

Araştırma sonucunda, kişilerin kazanç saikiyle sürece dahil oldukları, ancak çoğu mağdurun dolandırıldıktan sonra durumu ihbar etmekten kaçındığı görülmüştür.

Kriz Dolandırıcılığı

Araştırma; internet ortamında mağdur olan kişilerin ihbarıyla başlatılmıştır.

Yapılan araştırmada, A kıtasında yeni bir ekonomik krizin oluşacağı ve buna yönelik ticari açıdan bazı önlemler alınabileceği kurgusu üzerine; alıcı ve satıcıyı birbirlerini bilmeden işlem yapabilecekleri şekilde web ortamında bir araya getiren ve mesajları gönderdiği bilinen aracı şahsın iletmediği bilgilerle bu kişilerin aldatılarak belli meblağlarda fiyat tekliflerini anonim bir hesaba gönderiminin sağlanmaya çalışıldığı belirlenmiştir. Yapılan araştırmada profesyonel görünümlü web sitesinin yeterli bilgi bağlantı numaraları bulunamamış ayrıca olayın muhatabı alıcı/satıcı durumundaki müşterilerin de elektronik ortamda kendilerinden yeterli düzeyde bilgi (isim, adres, hesap numarası) edinilmeden işlemleri gerçekleştirmeleri istendiği saptanmıştır.

Araştırma sonucunda, webde ortaya çıkan grup ve aracı kişilerin uydurdukları çeşitli hikâyelerle, inandırdıkları kişilerin paralarını haksız yoldan iktisap ettikleri belirlenmiştir.

