

# Objection!

Nisan 2019

06

**BEC (BUSINESS E-MAIL COMPROMISE)  
OPERASYONLARININ HEDEFİNDE  
ŞİRKETLER VAR!**





## **BEC (BUSINESS E-MAIL COMPROMISE) OPERASYONLARININ HEDEFİNDE ŞİRKETLER VAR!**

Günümüzde Business E-mail Compromise adı verilen ve kurumsal e-mail dolandırıcılığı olarak bilinen dolandırıcılık türü dünya genelinde türü hızlı bir artış göstermekte ve bu dolandırıcılık fiilinin hedefi de çoğunlukla banka havalesi yapan ve yurt dışında tedarikçileri bulunan şirketler olmaktadır. Şirketlerin e-posta adreslerinin taklit edilmesi yoluyla işlenen bu dolandırıcılık fiillerinde zararlar milyonlarca doları bulabilmekte ve erken bir aşamada müdahale edilmezse, telafisi çoğu zaman imkânsız olabilmektedir.

### **BEC Nedir?**

BEC, aralarında ticari ilişki bulunan iki şirketin e-posta yazışmalarına sızmak suretiyle gerçekleştirilen bir dolandırıcılık türüdür. Bu suçta failer, evvela şirketlerden birinin e-posta hesaplarına sızarak ticari yazışmalarını öğrenmekte, bu yolla bu şirketin yoğun ticari ilişki içinde bulunduğu müşterilerini belirlemektedir. Bu müşterilerden herhangi biriyle yakın zamanda bir para alınmasını ya da gönderilmesi gereken bir ticari ilişki bulunduğu dair bir bilgi öğrenilmesi durumunda ise ikinci aşamaya geçmektedirler. Bu aşamada kendisine para gönderilmesi gereken şirketin e-posta adresine çok benzeyen yeni bir e-posta adresi almakta ve buradan sahte e-posta hesapları açmaktadırlar. Açılan bu e-posta hesapları ise kendisine ödeme yapılacak şirketin daha evvel yazışmada yer alan personelinin e-posta hesabına çok benzemekte çoğu zaman tek bir karakter değiştirilmektedir. Örneğin hedef şirket yetkilisinin e-posta adresi “isim.soyisim@abcdeholding.com” iken oluşturulan sahte e-posta adresi “isim.soyisim@abcdfholding.com” şeklinde olmaktadır. Oluşturulan bu sahte hesapla kendilerini alıcı şirket yetkilisi şeklinde lanse eden failer muhatap şirkete gönderdikleri e-posta ile bundan sonra ödemenin yeni bir IBAN numarasına yapılmasını istemekte ve kendi IBAN numaralarını vermektedirler. Bu IBAN numaraları da çoğu zaman para akışının kontrolünün görece zor olduğu ülkelerdeki bankalarda yer alan hesaplara ilişkin olmaktadır. Ödemeyi yapacak şirket bu e-postanın muhatap şirket yetkilisinden geldiğini zannederek belirtilen yeni IBAN numarasına ödeme yapmakta, bu suretle para, gerçekte failerin hesaplarına yatmaktadır. Bu paralar da çeşitli dolanlı işlemlerle hesaplar arasında dolaştırılmakta, çoğu zaman da sahte bir kimlikle açılan son hesaptan nakit olarak çekilmekte ve bu suretle faillerce mal edinilmektedir.

### **Türk Ceza Kanunu BEC Fillerini Ne Suretle Yaptırıma Bağlamaktadır?**

Yukarıda anlattığımız BEC niteliği itibarıyla Türk Ceza Kanunu m.158/1-f uyarınca “Bilişim sistemlerinin, (...) araç olarak kullanılması suretiyle dolandırıcılık” suçunu oluşturmaktadır. Gerçekten de hileli davranışlarla bir kimseyi aldatıp, onun veya başkasının zararına olarak, kendisine veya başkasına bir yarar sağlayan kişi dolandırıcılık suçunu işlemekte olup bu suçun yukarıda belirttiğimiz şekilde bilişim sistemlerinin araç olarak kullanılması suretiyle işlenmesi ise bir nitelikli hal olarak belirlenmiştir. Bu suçun yaptırımı ise alt sınırı dört yıldan az olmamak üzere hapis cezası ve suçtan elde edilen menfaatin iki katından az olamayacak adli para cezasıdır. Nitekim suçun üç veya daha fazla kişi tarafından birlikte işlenmesi halinde verilecek ceza yarı oranında; suç işlemek için teşkil edilmiş bir örgütün faaliyeti çerçevesinde işlenmesi halinde verilecek ceza bir kat oranında arttırılacaktır.

## **BEC Şüphesinin Söz Konusu Olması Durumunda Nasıl Bir Yol İzlenmelidir?**

Bu dolandırıcılık yönteminde failler kendilerine şirket içi personel izlenimi verdikleri ve transfer işlemi çok hızlı bir şekilde gerçekleştiği için mağdurlar çoğu zaman dolandırıcılığa maruz kaldıklarını işlemiden çok sonra fark edebilmektedirler. Bu kapsamda fiilin fark edilmesini takiben yasal mercilere süratle başvurmak büyük bir öneme sahiptir.

Bu kapsamda yapılacak şikâyet ile talep edilecek ilk husus yapılan transfer işlemi henüz tamamlanmamış ise bunun tamamlanmasının önlenmesi, eğer tamamlanmış ise ilgili banka hesaplarına bloke koyulmasıdır. Aksi halde failer tarafından söz konusu para hızlı bir şekilde çok sayıda transfere konu edilmekte ve nihayetinde nakit olarak çekilebilmektedir. Bu nedenle, çok hızlı ve doğru bir şekilde suç duyurusunda bulunulması, soruşturma sürecinin de yakın bir şekilde takip edilmesi ve mümkün olduğunca hızlı bir şekilde ilerlemesinin temini son derece önemlidir. Bu açıdan BEC şüphesinin söz konusu olduğu durumlarda, profesyonel hukuki yardım alınması son derece önemlidir.

Bunun yanında, söz konusu bu dolandırıcılık yöntemi bilişim sistemlerinin kullanılmasıyla gerçekleştirildiğinden yapılan şikâyetin etkin bir şekilde hedefe ulaşabilmesi ve sistemdeki açıkların tespiti ile müteakip fiillerin önlenmesi için şirket bilişim sistemleri üzerinde IT uzmanları tarafından yapılacak bir teknik incelemenin oldukça önemli olduğunu belirtmek gerekir. Bu bağlamda kişilerin oluşturduğu taklit e-postalar, izledikleri yöntem ve yazışmalara sızma şekillerinin ortaya konulabilmesi için teknik bir bilirkişi yahut uzman incelemesinin yaptırılması son derece yararlı olacaktır.



## Teori değil. Cevap.

Gökçe Avukatlık Ortaklığı

### Editörler:



**Av. Dr. Erkan Sarıtaş**  
erkan.saritas.@gokce.av.tr



**Av. Hazal Algan**  
hazal.algan@gokce.av.tr



**İrem Bayraktar**  
irem.bayraktar@gokce.av.tr



**Av. Mehmet Toplu Yıldız**  
mehmet.toplu yıldız@gokce.av.tr

### Hakkımızda

Gökçe Avukatlık Ortaklığı birleşme ve devralma, iş ortaklığı, özel sermaye ve ortak girişim işlemleri, bankacılık ve finans, sermaye piyasaları, sigortacılık, teknoloji, medya, telekom ve internet, e-ticaret, veri koruma, fikri mülkiyet, regülasyon, ticari alacak takipleri, gayrimenkul, ticari ve ceza dava alanlarını içeren geniş bir yelpazede hukuki hizmetler sunan İstanbul'da bulunan bir hukuk bürosudur. Hukuki personel ve uzmanlığımız hakkında daha fazla bilgi için [www.gokce.av.tr](http://www.gokce.av.tr) adresinden web sitemizi ziyaret edebilirsiniz.

### Lütfen bizimle iletişime geçin

[contact@gokce.av.tr](mailto:contact@gokce.av.tr)

0 212 352 88 33

*OBJECTION! yalnızca genel bilgilendirme amacıyla hazırlanıp yayınlanmakta olup hukuki tavsiye içermemekte ya da avukat-müvekkil ilişkisi oluşturmamaktadır. Daha fazla bilgi almak istiyorsanız lütfen Gökçe Avukatlık Ortaklığı ile irtibata geçiniz. OBJECTION!'da yer alan hiçbir içerik Gökçe Avukatlık Ortaklığı'nın yazılı izni olmaksızın çoğaltılamaz ya da uygun bir şekilde kaynak olarak gösterilmeksizin yayınlanamaz. İçeriğin doğruluğunu sağlamak için gereken tüm çaba gösterilmiş olmasına rağmen, Gökçe Avukatlık Ortaklığı içeriğin doğruluğunu garanti etmemektedir ve burada yer alan bilgilerdeki herhangi bir hata veya söz konusu bilgilere güvenilmiş olması dolayısıyla sorumlu tutulamaz. OBJECTION! Gökçe Avukatlık Ortaklığı müvekkileri için hazırlanmıştır ve büronun müvekkileri dışındaki dolaşım olasılığı reklam olarak yorumlanamaz.*

Daha fazla bilgi için, [contact@gokce.av.tr](mailto:contact@gokce.av.tr) adresinden iletişime geçebilirsiniz.