

# Objection!

Mayıs 2019

07

## MODERN ÇAĞIN DOLANDIRICILIĞI: BANKA VE KREDİ KARTLARININ KÖTÜYE KULLANILMASI





## **MODERN ÇAĞIN DOLANDIRICILIĞI: BANKA VE KREDİ KARTLARININ KÖTÜYE KULLANILMASI**

Günümüzde hızlı ve pratik olması nedeniyle banka ve kredi kartı kullanımı giderek yaygınlaşıyor. Nitekim Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre Şubat 2019'da günlük yaklaşık 1 milyon temassız ödeme işlemi gerçekleştirildiği bildirilmiş. Fakat ne yazık ki bu hızlı ve pratik ödeme yöntemi beraberinde birçok riski de getiriyor. Özellikle kart bilgilerinin kopyalanması, çalınması ya da üçüncü kişilerin eline geçmesi halinde kart sahipleri çok ciddi bir zararla karşı karşıya gelebiliyor.

### **Kredi Kartı Dolandırıcılığı En Çok Hangi Yöntemlerle Gerçekleştiriliyor?**

Kredi kartlarının kötüye kullanılması açısından ilk risk grubunu şüphesiz kayıp ya da çalıntı kredi kartları oluşturuyor. Aynı şekilde kart kullanıcısına postalanmış kartlar da kimi zaman posta aşamasında faillerce ele geçirilebiliyor. Bu anlamda üçüncü kişilerin, eline geçen kart bilgileri ile kart sahiplerinin bilgisi ve rızası dışında onlarca işlem gerçekleştirmeleri mümkün olabiliyor. Günümüzde hızla artan bir diğer yöntem ise kartın kopyalanması şeklinde karşımıza çıkıyor. Bu yöntemde kartlar ödeme esnasında kart sahibi görmeden döner kodlayıcı (encoder) isimli bir cihazdan geçirilip kopyalanıyor devamında ise kopyalanan bilgiler, üretilen sahte bir kartın şeridine aktarılıyor. Bu yöntemde karttaki bilgiler gerçek olduğu için kötüye kullanımın ispatlanması son derece zor oluyor. Karşılaşılan bir diğer yaygın yöntem ise faillerin kart sahiplerini banka izlenimi vererek aramaları ve kart bilgilerini öğrenmeleri neticesinde bu bilgilerle çeşitli işlemler yapmaları şeklinde gerçekleşiyor. Son olarak çeşitli ödeme kanallarına kaydedilen kredi kartı bilgileri söz konusu ödeme kanalına sızan faillerce de ele geçirilip kullanılabilir.

### **Kredi Kartı Dolandırıcılığı Olarak Bilinen Fiiller Türk Ceza Kanunu'nda Hangi Ceza Yaptırımı ile Karşılıyor?**

Uygulamada kredi kartı dolandırıcılığı olarak bilinen fiilleri gerçekleştirenler hakkında TCK m.245'te düzenlenmiş banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması suçu söz konusu oluyor. TCK m.245 hükmüne göre "Başkasına ait bir banka veya kredi kartını, her ne suretle olursa olsun ele geçiren veya elinde bulunduran kimse, kart sahibinin veya kartın kendisine verilmesi gereken kişinin rızası olmaksızın bunu kullanarak veya kullandırarak kendisine veya başkasına yarar sağlarsa, üç yıldan altı yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır. Başkalarına ait banka hesaplarıyla ilişkilendirilerek sahte banka veya kredi kartı üreten, satan, devreden, satın alan veya kabul eden kişi üç yıldan yedi yıla kadar hapis ve onbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır. Sahte oluşturulan veya üzerinde sahtecilik yapılan bir banka veya kredi kartını kullanmak suretiyle kendisine veya başkasına yarar sağlayan kişi, fiil daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, dört yıldan sekiz yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır." İlgili maddeye göre banka ve kredi kartının kötüye kullanılması hususunda başkasına ait kredi kartını kullanmak/kullandırmak, sahte kart oluşturmak ve oluşturulan sahte kartı kullanmak şeklinde üç ayrı fiili kapsayan üç ayrı suç tipi öngörülmektedir.

## **Mağdur Olmamak İçin Alınabilecek Önlemler Nelerdir?**

Kredi Kartı bilgilerinin üçüncü kişilerin eline geçmemesi veya bilgilerin kopyalanmaması için alınacak tedbirlerden ilki internet üzerinden alışveriş yaparken 3D Secure güvenlik işlemi ile alışveriş yapmaktır. Bu tip işlemlerde ödeme onaylanmadan kullanıcıya her seferinde değişen bir şifre gönderildiğinden işlemlerin takibi sağlanmakta ve onaysız işlem yapılmasının önüne geçilmektedir. Diğer yandan otomatik ödeme talimatlarında ya da ödeme sistemlerine kaydedilen kart bilgileri açısından sanal kart kullanmak da riskleri azaltmak açısından önerilen bir önlemdir. Zira herhangi bir suretle bu kart bilgileri ele geçirildiğinde sanal karta tanımlı bedel açısından bir risk doğduğundan en azından belli bir miktar açısından kötüye kullanım söz konusu olacak ve zarar minimumda tutulabilecektir. Son olarak kullanıcıların kart bilgilerini kimseyle paylaşmamaları ve kart kaybolduğunda ya da çalındığında ivedilikle banka ile iletişime geçerek kartın kullanıma kapanması da olası kötüye kullanımları önlemek açısından önemlidir.

## **Kredi Kartı Kötüye Kullanıldığında Nasıl Hareket Edilmelidir?**

Ne kadar dikkat edilirse edilsin gelişen teknoloji ile birlikte kredi ve banka kart bilgilerinin ele geçirilmesi açısından yoğun bir risk bulunmaktadır. Bu tip bir fiile maruz kalındığında mağduriyet yaşayan kişinin zaman kaybetmeden öncelikle ilgili kartın ait olduğu bankaya başvurarak işlem itirazında bulunması gerekmektedir. İşlem itirazında bulunulması halinde banka yapılan işlemle ilgili kurumlara iletişime geçecek ve işlem detaylarını araştıracaktır. Bu araştırma 30-180 gün arası sürebilmektedir. Diğer yandan failerin tespiti açısından yasal mercilere başvurmak da oldukça önemlidir. Banka veya kredi kartlarının kötüye kullanımı hususunda yapılacak şikâyetle talep edilecek ilk husus şüpheli işlemlerin kim tarafından yapıldığını tespit açısından işlem yapılan kurumlardan işlem bilgilerinin istenmesidir. Aksi halde kötüye kullanım şeklindeki bu işlemlerin faileri tespit edilememekte ve günün sonunda kart sahibi tüm işlemlere ilişkin ödemeleri yapmak durumunda kalmaktadır. 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 ve tüm bu süreç içerisinde profesyonel bir hukuki yardımdan yararlanılması son derece önemlidir. Nitekim yürütülen yasal süreç bankalar nezdinde yapılan şüpheli işlem başvurularının efektif biçimde yürütülmesi ve bu işlemlere konu bedellerin iadesi açısından da oldukça önemlidir.



## 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.topluyildiz@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.