



BANKA HESABI KİRALAMA: BİR GELECEĞİN YOK OLMASI



Son birkaç yıl içerisinde özellikle 18-30 yaş aralığındaki gençler “zahmetsiz kazanç”, “sadece hesabını aç komisyonunu al” veya “hiçbir yükümlülüğün yok söylemlerle kandırılarak banka hesaplarını kiralamaya yönlendirilmektedir. Ancak bu tür eylemler, ağır cezai ve hukuki yaptırımlara yol açabilecek organize suç faaliyetlerinin bir parçası niteliğindedir.

Gençlerin bu tür vaatlere kanmaması, finansal okuryazarlıklarını geliştirmesi ve şüpheli teklifleri reddetmesi büyük önem taşımaktadır. Aksi takdirde, hem adli sicil hem de kişisel ve mesleki gelecek açısından telafisi güç sonuçlar doğabilir.



"Hesabını ver, komisyonunu al" cümlesi, masum bir teklif değil;

bir suç örgütüne giriş biletidir.

Gençleri "para kuryesi" olarak kullanan bu sistem, aslında bir suç zinciridir.



ADIM ADIM TUZAKLAR: Dolandırıcılık Türleri

Sen hesabını kiraladığında, o hesapta sadece rakamlar değil, insanların gözyaşı ve çalınan umutları döner. İşte hesabının alet edildiği o suçlar:

A. "Sanal Mağaza ve Ürün" Tuzağı (E-Ticaret)

Nasıl Çalışır? Dolandırıcılar, popüler ikinci el sitelerinde veya sahte web sitelerinde piyasa değeri 50.000 TL olan bir cihazı (iPhone, oyun konsolu, kamera vb.) "acil ihtiyaçtan" diyerek 25.000 TL'ye ilana koyar.

- **Senin Rolün:** Mağdur kişi "Param Güvende" yalanıyla veya doğrudan havale yöntemiyle parayı gönderir. Ancak para dolandırıcının cebine değil, senin kiraladığın hesaba yatar.
- **Sonuç:** Ürün gelmeyince mağdur karakola gider. Savcı bankaya "Bu IBAN kimin?" diye sorar. Banka senin adını verir.

Dolandırıcı çoktan parayı kriptoya çevirip kaçmıştır, polis ise sabah senin kapını çalar.



B. "Yapay Zeka Destekli Yatırım" Operasyonu



Nasıl Çalışır? Sosyal medyada karşına çıkan sponsorlu videolarda, ünlü bir iş insanı veya bir devlet yetkilisi (deepfake yöntemiyle konuşturulmuş) "Türkiye Petrolleri veya Baykar üzerinden yüksek kazanç" vaat eder.

- **Senin Rolün:** Sisteme girmek isteyen mağdurlara "yatırım alt limiti" olarak 5.000 TL yatırmaları söylenir. Bu paraların toplandığı havuz senin hesabındır.

- **Neden Sen?** Suç örgütü, paranın izini kaybettirmek için binlerce farklı gencin hesabını kullanarak parayı parçalara ayırır (smurfing).

Sen "sadece 3 bin lira girdi çıktı yaptı" sanırsın ama o hesap üzerinden yüzlerce kişinin canı yanmıştır.

C. "Evde İş / Sabun ve Çorap Paketleme" Yalanı

Nasıl Çalışır? Özellikle ev hanımları ve iş arayan gençler hedef alınır. "Evde sabun paketleyerek ayda 20 bin TL kazanın" ilanları verilir.

- **Senin Rolün:** İşe giriş için "kapora" veya "sigorta bedeli" adı altında para istenir. Bu paralar senin hesabına gelir.

Ya da daha kötüsü; "Önce biz size ham madde parası göndereceğiz, siz onu şu hesaba aktarın" diyerek seni doğrudan kara para aklama trafiğine dahil ederler.



D. "Burs ve Sosyal Yardım" İstismarı

Nasıl Çalışır? "Karşılıksız eğitim bursu" vaadiyle bir form doldurtulur. "Ödemeleri yapabilmemiz için Papara veya banka hesabı açman lazım" denir.

- **Senin Rolün:** Açtığın hesabın şifrelerini onlara verirsin. Onlar da senin adına açılan bu tertemiz hesabı, yasa dışı bahis sitelerinden gelen paraları toplamak için kullanır.

Sen burs beklerken, adına milyonlarca liralık yasa dışı işlem yapılır.



E. "Görev Yap, Para Kazan" (Task Scam) Tuzağı



Nasıl Çalışır? Telegram veya WhatsApp üzerinden size bir "işe alım uzmanı" ulaşır. Göreviniz çok basittir: Google Haritalar'da restoranlara 5 yıldız vermek, **YouTube** videolarını beğenmek veya **TikTok** videolarını izlemek.

- **Tuzak:** İlk 3-4 görevde size sembolik ödemeler (50-100 TL) yaparlar ve güveninizi kazanırlar. Sonra "VIP Görev" diyerek sizden sisteme 1.000 TL yatırmanızı, karşılığında 2.000 TL alacağınızı söylerler.

- **Senin Rolün:** Sen ve senin gibi binlerce kişi

bu paraları yatırırken, bu paraların toplandığı "havuz hesap" senin kiraladığın hesap olur.

- **Sonuç:** Sistem bir gün çöker ve binlerce mağdur "Paramı şu IBAN'a yolladım" diyerek senin adını savcılığa verir.

F. "Kaza / Ameliyat / Acil Kan" Mesajları (Yakın Akraba Dolandırıcılığı)

Nasıl Çalışır? Dolandırıcılar, bir kişinin sosyal medya hesabını ele geçirir. O kişinin listesindeki herkese şu mesajı atarlar: "Çok kötü bir kaza yaptım, hastanedeyim. Yanımda nakit yok, şu IBAN'a acil 5.000 TL atar mısın? Sigortadan alıp hemen sana döneceğim."

- **Senin Rolün:** Mağdur kişi, arkadaşına yardım ettiğini sanarak parayı senin kiralık hesabına gönderir.

- **Vurucu Nokta:** İnsanların merhamet duygusunun sömürüldüğü bu kirli paranın "kuryesi" sen olursun. Mahkemede "Ben arkadaşına yardım ettiğini bilmiyordum" demen seni kurtarmaz.



G. "Araç Muayene ve Vergi Randevusu" Sahteciliği



Nasıl Çalışır? Resmi kurumların (TÜVTÜRK, e-Devlet vb.) web sitelerinin birebir kopyasını yaparlar. Google aramalarında en üste reklam verirler. Araç muayene randevusu almak isteyen vatandaş, "randevu harcı" adı altında ödeme yapar.

- **Senin Rolün:** Bu sahte sitelere girilen ödemeler senin hesabına yönlendirilir.

- **Sonuç:** Devlet kurumunun adını kullanarak dolandırıcılık yapılması, suçun ağırlığını ve senin alacağın cezanın şiddetini (Nitelikli Dolandırıcılık TCK 158) doğrudan artırır.

H. "Vize Danışmanlığı" ve "Yurtdışı İş" Vaadi



Nasıl Çalışır? Yurtdışına gitme hayali kuran gençleri hedef alırlar. "Almanya'da iş garantili vize", "Kanada göçmenlik başvurusu" ilanları açarlar.

- **Senin Rolün:** Başvuru ücreti, dosya masrafı, çeviri bedeli gibi kalemlerle toplanan binlerce Euro, senin hesabında toplanır.
- **Tehlike:** Bu sadece dolandırıcılık değil, aynı zamanda "Uluslararası İnsan Kaçakçılığı" dosyasına adının karışmasına neden olabilir.

İ. "Kripto Para" Dolandırıcılığı

Nasıl Çalışır? Sosyal medyada "yüksek kazanç" vaat eden ilanlar verilir. Resmi olmayan kripto uygulaması indirmeniz istenir. Küçük yatırımla büyük kazanç sözü verilir. Sahte grafikler ve sahte bakiye artışları gösterilir.

Gerçek Ne? Paranızı geri alamazsınız. Kripto transferleri geri döndürülemez. Paranın izini kaybettirmek için hesaplar kullanılır.

Sonuç: Şikayet geldiğinde ilk şüpheli, hesap sahibi yani SEN olursun.



İ. "Şantaj" (Görüntülü Konuşma) Tuzağı



Nasıl Çalışır? Sosyal medya hesaplarından veya yabancı numaralardan arkadaşlık isteği gelir. Kısa sürede görüntülü konuşmaya geçilmek istenir. Görüşme sırasında müstehcen görüntüler kaydedilir.

Sonra Ne Olur? Bu görüntüler şantaj unsuru olarak kullanılır. "Avukat" veya "uzlaştırmacı" olduğunu söyleyen kişiler para talep eder. Ödeme yapmazsanız görüntüleri yaymakla tehdit ederler.

Dikkat! Bu kişilere itibar etmeyin. Panikle para göndermeyin. Hesabınızı kiralayarak suça ortak olmayın. Kiraya verdiğiniz banka hesapları, mağdurdan para istemek için kullanılabilir. Sonuç olarak adın yasadışı işlere bulaşmış olur ve şikayet anında şüpheli sen olursun.

İ. “Faizsiz Kredi” – “Evlilik Kredisi” – “Bireysel Emeklilik Sigortası” Tuzağı

Nasıl Tuzağa Düşürürler? Sosyal medyada “faizsiz kredi”, “devlet destekli evlilik kredisi”, “avantajlı bireysel emeklilik” reklamları gösterilir. Sahte bir banka veya resmi kurum sitesine yönlendirilirsiniz. Kredi başvurusu yapma bahanesiyle tüm banka bilgilerinizi girmeniz istenir.

Sonra Ne Olur? Hesabınızdan sizin adınıza yüksek miktarda kredi çekilir. Çekilen para kiralanan banka hesaplarına aktarılır. Siz fark ettiğinizde iş işten geçmiş olur.

Dikkat! Gerçek kurumlar şifre, SMS kodu ve tüm banka bilgilerini istemez. Şikâyet geldiğinde ilk şüpheli, hesap sahibi yani SEN olursun.



HUKUKİ YAPTIRIMLAR: KANUN NE DİYOR?



Bu suçlara ortak olduğunda, mahkemede karşına çıkacak olan maddeler şunlardır:

5237 Sayılı Türk Ceza Kanunu;

Dolandırıcılık

Madde 157/1: Hileli davranışlarla bir kimseyi aldatıp, onun veya başkasının zararına olarak, kendisine veya başkasına bir yarar sağlayan kişiye bir yıldan beş yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adlî para cezası verilir.

Nitelikli Dolandırıcılık

Madde 158/1-f: Bilişim sistemlerinin, banka veya kredi kurumlarının araç olarak kullanılması suretiyle, işlenmesi halinde, üç yıldan on yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adlî para cezasına hükmolunur.

Suçtan Kaynaklanan Malvarlığı Değerlerini Aklama

Madde 282/1: Alt sınırı altı ay veya daha fazla hapis cezasını gerektiren bir suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini, yurt dışına çıkaran veya bunların gayrimeşru kaynağını gizlemek veya meşru bir yolla elde edildiği konusunda kanaat uyandırmak maksadıyla, çeşitli işlemlere tâbi tutan kişi, üç yıldan yedi yıla kadar hapis ve yirmibin güne kadar adlî para cezası ile cezalandırılır.

⚠️ "KARTIM ÇALINDI" YALANI NEDEN SÖKMEZ?



Dolandırıcılar size "Polis ararsa kartım çalındı dersin" derler.

Ancak:

- 1. IP Adresleri:** Mobil bankacılığa senin telefonundan veya senin kullandığın bir konumdan girildiği saptanır.
- 2. Kamera Kayıtları:** Parayı ATM'den çekerken yüzün net bir şekilde kaydedilir.
- 3. Zamanlama:** Kartın çalındığına dair daha önce bir başvurunun olmaması, savunmanı "suçtan kurtulmaya yönelik beyan" kategorisine sokar ve cezanı artırır.

📞 NE YAPMALISIN?

- **Teklifi Reddet:** "Hesabım blokeli, senin üzerinden yapalım" diyen en yakın arkadaşın bile olsa reddet.
- **Hesabını Kapat:** Eğer bir anlık hata yapıp bilgilerini verdiysen, saniyeler içinde bankayı ara ve hesabı bloke ettir.
- **Savcılığa Git:** Korkma! Suç örgütü seni tehdit edebilir ama devlet seni korur. "Etkin Pişmanlık" hükümlerinden yararlanmak için durumu kendin ihbar et.



!!! UNUTMA !!!

Kiraladığın o hespla bir annenin ilaç parası, bir öğrencinin okul taksidi veya bir işçinin tüm birikimi çalınıyor olabilir. Bu suça ortak olma, geleceğini karartma.



Şüpheli Bir Teklif Alırsan Ne Yapmalısın?

Kesinlikle kabul etme, hesaplarını, adına kayıtlı gsm hatlarını, kimlik bilgilerini, kimlik fotoğrafını, kripto hesaplarını kimseye verme!

Mesajları sakla!

Ailene veya güvendiğin bir yetiškine bildir!

Gerekirse bankayı, polisi veya jandarmayı ara!

Savcılığa müracaatta bulun!

Neler Yapmalısın?

-Kredi puanı yükseltme vaadi, yasal bahis/kripto para işlemlerinde kullanılacağı ve günlük komisyon alacağınız vaadi, arkadaş veya akrabalarınızdan gelen "hesabım blokeli, hesabını kullanabilir miyim" gibi talepler üzerine banka hesaplarınızı kimse ile (akrabalarınız ve en yakın arkadaşlarınız dahil) paylaşmayın!

-Kimlik bilgilerini ve banka hesap bilgilerini bilmediğin sitelere yazmamalısın!

-Kişisel bilgilerini, hesap bilgilerini, bankalardan gelen kodları, şifreleri talep edenlere vermemelisin! Unutma, banka görevlisi hiçbir zaman müşterisinden mobil bankacılık şifresi, kart şifresi ya da SMS ile gelen şifreleri istemez!

-Yabancı numaralardan gelen mesajlarda bulunan linklere tıklamamalısın!

-Tanıdıklarından gelen link içeren şüpheli mesajları tıklamadan önce mesaj gönderen kişi ile güvenli başka bir yoldan iletişime geçerek teyit etmelisin!

Hiçbir banka sizi gm operatörleri (05.. ile başlayan hatlar) kullanarak aramaz! Bu şekilde elen aramalara itibar etmeyin!

-Sahibinden.com, dolap, letgo, gardrop gibi uygulamalardan yapılan alışveriş ücretlerini uygulama üzerinden ödeyin, kişisel hesaplara veya size güvenli ödeme linki adı altında gönderilen şahıs hesaplarına para göndermeyin!

-Güvenliğin için internet üzerinden yapacağın harcamaları, limitini yapacağın harcama kadar belirlediğin sanal kart ile yapmalısın!

-Alışveriş yaptığın sitenin güvenilirliğini denetlemek için URL adresini kontrol et. Site linkinin **https://** ile başlayıp .com, .org ve .net ile bitmesine dikkat et!

-Kartını kullanmadığın zamanlarda, başkalarının, kartından harcama yapmasını önlemek için e-ticaret özelliği kapalı tutmalısın.

-Yatırım sadece sermaye piyasası kurumu onaylı aracı kurumlar ve bankalar aracılığıyla yapılır. Unutma, yasal olmayan uygulamalar üzerinden ve şahıs banka hesaplarına para gönderilerek yatırım yapılmaz!

BU YAZIYI PAYLAŞARAK BİRÇOK KİŞİNİN HAYATINI KURTARABİLİRSİN!



TATVAN CUMHURİYET BAŞSAVCILIĞI

BİLİŞİM SUÇLARI SORUŞTURMA BÜROSU