

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ

İnternet Dolandırıcılığıyla Elde Edilen Paraların Yurtdışına Transferinde Banka Müşterilerinin Aracı Olarak Kullanılması Hakkında Kamuoyu Duyurusu (12 Aralık 2005)

Son dönemde, internet vasıtasıyla yapılan dolandırıcılık eylemleri ile elde edilen paraların yurtdışına transferinde banka müşterilerinin de aracı olarak kullanıldığı olaylarla karşılaşmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki açıklamanın yapılmasına karar verilmiştir:

İnternet üzerinden sohbet (chat), elektronik posta veya “dolandırıcılık amacıyla kurulan bazı siteler” aracılığıyla banka müşterilerine ulaşıldığı ve çeşitli gerekçeler sunularak müşterilerin banka hesap bilgilerinin (şube adı, hesap numarası, vs.) talep edildiği ve yurtdışındaki hesaplara para transferinde aracılık teklif edildiği tespit edilmiştir. Bu yöntemlerle elde edilen müşteri hesaplarına, internet üzerinden yapılan dolandırıcılık eylemleriyle başka hesaplardan para transferi gerçekleştirilmektedir. Daha sonra müşterilerden, hesaplarına gelen paraları; belirtilen hesaplara veya kişilere transfer etmeleri talep edilmektedir. Bu durumda, banka müşterileri farkında olmadan dolandırıcılık eylemine iştirak etmiş olmaktadır.

Bu tür dolandırıcılık eylemlerinin önlenmesi ve dolandırıcılığa ortak olunmaması açısından, aşağıda belirtilen hususlara dikkat edilmesi büyük önem arz etmektedir:

- Hesap bilgileri (şube adı, hesap numarası, vs.) internet üzerinden tanışılan kişilere verilmemelidir.
- Tanınmayan kişiler tarafından hesaba para yatırılması durumunda, söz konusu para ile ilgili hiçbir işlem yapmadan hemen bankaya haber verilmelidir.
- Yurtdışına veya başka bir hesaba para transferi yapılması için, belirli bir komisyon, para karşılığı veya çeşitli gerekçelerle yapılan aracılık isteklerinin dolandırıcılık amaçlı olması ihtimali bulunmaktadır. Böyle bir olayla karşılaşıldığında işlem yapılmadan önce bankaya haber verilmelidir.

Kamuoyunun bilgisine sunulur.

Saygılarımızla,

Türkiye Bankalar Birliği