

Son dönemde dış ticaret ile uğraşan firmalarımızın Müşavirliğimize ilettiği dolandırıcılık ihbarlarına istinaden e-posta hesaplarının “hacklenmesi” veya firmanın siber saldırıya uğraması yöntemiyle gerçekleştirilen dolandırıcılık vakalarında artış olduğu gözlemlenmektedir.

Bu şekilde gerçekleşen dolandırıcılık vakalarında genellikle Türk firma veya yurt dışındaki müşterisinin e-posta hesaplarına ait şifreler ele geçirilerek anılan hesaplar üzerinden ticari yazışmalar sürdürülmekte veya takip edilmekte, ödeme işleminin gerçekleşmesi öncesinde alıcı firmanın banka hesap bilgilerinin değiştiği öne sürülerek ödemenin farklı bir hesaba yapılması talep edilmektedir. T.C. Emniyet Genel Müdürlüğü Siber Suçlarla Mücadele Daire Başkanlığı'nın <http://www.siber.pol.tr/Duyurular/Sayfalar/Banka-Hesap-Detaylarinin-Degistirilmesi-Guncellenmesi-Dolandiriciligi.aspx> bağlantısında yer alan konuya ilişkin duyurusu, benzer vakalara dünya genelinde rastlandığına işaret etmekte, ancak İngiltere'deki banka hesaplarına yapılan ödemelerde ödeme emrinde yer alan alıcı ismiyle resmi hesap isminin uyuşmasının zorunlu olmaması İngiltere özelinde suç işlenmesini kolaylaştıran bir unsur olarak kabul edilmektedir.

Ödemenin İngiltere'de yerleşik bankalara yapıldığı durumlarda firmalarımız zaman zaman ilgili hesabın dondurulması ve paranın kendilerine iade edilmesi için Müşavirliğimizin ilgili banka nezdinde girişimde bulunmasını talep etmekte, öte yandan İngiliz bankalar veri gizliliği ilkeleri çerçevesinde hesaba dair detayları üçüncü şahıs ve kurumlarla paylaşmamakta ve ancak konuya ilişkin mahkeme kararı olması durumunda ilgili hesabı dondurmaya kabul etmektedirler. Bu çerçevede, firmalarımızın mağduriyet yaşamamaları adına gerekli önlemlerin alınması, özellikle firma tarafından kullanılan elektronik haberleşme sistemlerinin “hacklenme” ve siber saldırıya karşı korunacak şekilde yönetilmesi ve alıcı firmaya ait banka hesap numarasının değiştiğini bildiren e-posta yazışmalarında değişikliğin firma yetkilileriyle telefon aracılığıyla teyit edilmesi çok büyük önem arz etmektedir.

İngiltere'de yerleşik kurum ve kuruluşlar tarafından yayımlanan ve şirketlerin söz konusu dolandırıcılık vakalarından korunmasını sağlayacak önlemler konusunda bilgi içeren kaynaklar aşağıda paylaşılmaktadır.

- Action Fraud - <https://www.actionfraud.police.uk/small-businesses-know-your-business>
- Financial Fraud Action - <https://www.financialfraudaction.org.uk/businesses/advice/invoice-fraud/>
- Fraud Advisory Panel - <https://www.fraudadvisorypanel.org/wp-content/uploads/2015/12/Due-Diligence-on-UK-Based-Third-Parties-December2015.pdf>

Bilgilerini rica ederim.