



## KARADENİZ İHRACATÇI BİRLİKLERİ GENEL SEKRETERLİĞİ

**Sayı** : 35649853-TİM.KİB.GSK.UYG.2022/776-2324

Giresun, 28/06/2022

**Konu** : Portekiz'de Firmalarımızın Karşılaştığı Siber Dolandırıcılık Suçlarındaki Artış

**E-POSTA**

### KARADENİZ İHRACATÇI BİRLİKLERİ ÜYELERİNE SİRKÜLER 2022 / 298

Sayın üyemiz,

T.C. Ticaret Bakanlığının bir yazısına atfen, Türkiye İhracatçılar Meclisinden alınan 24/06/2022 tarih 396-1600 sayılı yazıda;

Son yıllarda bankacılık işlemlerinde siber dolandırıcılık vakalarının hızla arttığı, söz konusu dolandırıcılık faaliyetlerinde özellikle şirketlerin e-posta hesaplarına yapılan saldırılar sonucu IBAN bilgilerinin değiştirildiği, Müşavirlikleri kayıtlarına son 15 gün içinde yansıyan 5 ayrı dolandırıcılık vakasında da benzer bir yöntem izlendiği, alıcı ve satıcının Portekiz'de olmamasına rağmen değiştirilen IBAN kaydıyla firmalarımıza ait ihracat/ithalat bedellerinin Portekiz'deki farklı banka hesaplarına aktarıldığı, banka hesaplarıyla ilgili bilgi paylaşımının kişisel verilerin ihlali anlamına geldiği, Müşavirliğin banka hesaplarının akıbetiyle ilgili bilgi almak konusunda da herhangi bir yetkisi bulunmadığı, hukuki sürecin müşteki sıfatını haiz ve firmayı temsile yetkili avukatlar tarafından takip edilmesinin zorunlu olduğu, ayrıca, yaşanan dolandırıcılık vakalarında, firmalarımızın e-postalarına gelen IBAN numaralarını telefonla teyit etmeden para gönderimi yaptıkları, alıcı hesabın başkaca bir ülkede olmasına rağmen (örneğin İspanya'daki bir IBAN'a transfer edilmesi gereken bedelin) PT ile başlayan IBAN'lara sorgulamadan para transferi yapabildikleri ve söz konusu dolandırıcılık faaliyetlerinin Portekiz'de yoğunlaşmış olmasının en önemli sebebinin banka hesaplarının diğer ülkelere göre daha kolay açılabilmesinden kaynaklanıyor olabileceği belirtilmektedir.

Aynı yazıda devamla, firmalarımızın siber dolandırıcılık vakalarında takip edilecek hukuki yol (varsa muhabir bankaya acilen bilgi verilmesi, yoksa gönderici bankayla derhal iletişime geçilmesi, bilişim suçunun mağduru sıfatıyla şikayet/suç duyurusu yapılması, söz konusu vakalarda hesabının bloke edilmesi halinde ise serbest bırakma işleminin Bankaların hukuki sürecin sonuna kadar ertelediği vb.) konusunda hiç bir bilgiye sahip olmadıkları, firmalarımızın IBAN ve alıcı isminin eşleşmediği durumlarda nasıl olsa gönderilen paranın iade edileceği yanılgısı içinde oldukları ve Portekiz'deki bankacılık uygulamalarında IBAN'ın alıcı ismi ile eşleşmesi konusunda bir zorunluluk bulunmadığı ifade edilmektedir.

**Karadeniz İhracatçı Birlikleri Genel Sekreterliği**  
Atatürk Bulvarı No:19/E PK.51 28200 GİRESUN  
Telefon: 0.454.2162426 (PBX)  
Faks: 0.454.2164842-2168890  
e-posta: kib@kib.org.tr Kep: kib@hs01.kep.tr  
Web : www.kib.org.tr

Ayrıntılı bilgi için: Sertaç Ş. TORAMANOĞLU – Şube Müdürü



**KARADENİZ İHRACATÇI BİRLİKLERİ  
GENEL SEKRETERLİĞİ**



**Sayı** : 35649853-TİM.KİB.GSK.UYG.2022/776-2324

Giresun, 28/06/2022

**Konu** : Portekiz'de Firmalarımızın Karşılaştığı Siber Dolandırıcılık Suçlarındaki Artış

Bu bağlamda, son dönemde artış gösteren siber dolandırıcılık vakaları nedeniyle mağduriyet yaşanmamasını teminen üyelerimizin konuya azami dikkat göstermesinin önem arz ettiği hususunu bilgilerinize sunarız.

*e-imzalıdır*

**Sertaç Ş. TORAMANOĞLU**  
**Genel Sekreter a.**  
**Şube Müdürü**