



**ORTA ANADOLU
İHRACATÇI BİRLİKLERİ
GENEL SEKRETERLİĞİ**

Sayı: 70430465-TİM.OAİB.GSK.İDARİ.2022/1805-6524

Ankara, 27/06/2022

Konu: Portekiz'de Firmalarımızın Karşılaştığı Siber Dolandırıcılık Suçlarında Artış

SİRKÜLER (G-2022)

Sayın Üyemiz,

T.C. Ticaret Bakanlığı'ndan Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM)'e iletilen bir yazıda, Lizbon Ticaret Müşavirliği'nden alınan bir yazıya atıfla, son yıllarda bankacılık işlemlerinde siber dolandırıcılık vakalarının hızla arttığı, söz konusu dolandırıcılık faaliyetlerinde özellikle şirketlerin e-posta hesaplarına yapılan saldırılar sonucu İBAN bilgilerinin değiştirildiği, Müşavirliğimiz kayıtlarına son 15 gün içinde yansıyan 5 ayrı dolandırıcılık vakasında da benzer bir yöntemin izlendiği, alıcı ve satıcının Portekiz'de olmamasına rağmen değiştirilen İBAN kaydıyla firmalarımıza ait ihracat/ithalat bedellerinin Portekiz'deki farklı banka hesaplarına aktarıldığı bildirilmektedir.

Yazıda devamla, 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 sıfatına haiz ve firmayı temsile yetkili avukatlar tarafından takip edilmesinin zorunlu olduğu belirtilmektedir.

Ayrıca, yaşanan dolandırıcılık vakalarında, firmalarımızın e-postalarına gelen İBAN numaralarını telefonla teyit etmeden para gönderimi yaptıkları, alıcı hesabın başkaca bir ülkede olmasına rağmen (örneğin İspanya'daki bir İBAN a transfer edilmesi gereken bedelin) PT ile başlayan İBAN'lara sorgulamadan para transferi yapabildikleri, söz konusu dolandırıcılık faaliyetlerinin Portekiz'de yoğunlaşmış olmasının en önemli sebebinin banka hesabı açılmasının diğer ülkelere göre daha kolay olmasından kaynaklanıyor olabileceği belirtilmektedir.

Öte yandan, 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 İBAN ve alıcı isminin eşleşmediği durumlarda nasıl olsa gönderilen paranın iade edileceği yanılgısı içinde oldukları, Portekiz'deki bankacılık uygulamalarında İBAN'ın alıcı ismi ile eşleşmesi konusunda bir zorunluluk da bulunmadığı bildirilmektedir.

Bilgilerine sunulur.

S. Tansel KÜNBI
Genel Sekreter A.
Şube Müdürü

