

İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ	7
İÇİNDEKİLER	11
KISALTMALAR	21
GİRİŞ	23

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA VEYA KREDİ KARTLARININ KÖTÜYE KULLANILMASI SUÇUNA İLİŞKİN ORTAK TERİMLER, GENEL AÇIKLAMALAR VE MUKAYESELİ HUKUKTAKİ BENZER DÜZENLEMELER

I. KARTLI ÖDEMELER SİSTEMİ.....	29
A. Genel Olarak.....	29
B. Kartlı Ödemeler Sisteminde Yer Alan Søjeler	32
1. Kart Hamili	32
2. Kart Çıkaran Kuruluş	34
3. Üye İşyeri	35
4. Üye İşyeri Anlaşması Yapan Kuruluş	36
5. Bankalararası Kart Merkezi.....	37
a) Kuruluşu ve Yapısı	37
b) Görevleri	39
6. Kartlı Sistem Kuruluşları.....	40
a) Genel Olarak	40
b) Lisans Sözleşmeleri	40
c) Yaygın Kartlı Sistem Kuruluşları.....	42
aa) Amerikan Express	42
bb) Master Card	42
cc) Visa	44
dd) Japan Credit Bureau (JCB).....	45
ee) Diners Club International.....	45
ff) Union Pay International.....	46
gg) Troy.....	46
C. Kartlı Ödeme Sistemlerinde Kullanılan Teknik Cihazlar	47

1. Otomatik Vezne Makinesi (ATM)	47
a) Tarihi	47
b) Tanımı ve Özellikleri	48
c) Güvenliğinin Sağlanması	49
2. Satış Noktası Terminali	50
a) Tanım	50
b) Çalışma Prensibi	52
3. Sanal Pos	53
a) Tanım	53
b) Çalışma Prensibi	53
4. Imprinter Cihazı	54
5. Kiosklar	55
D. Kartlı Ödemeler Sisteminin Faydaları ve Sakıncaları	55
1. Genel Olarak	55
2. Kartlı Ödemeler Sisteminin Faydaları	56
a) Kart Hamili Açısından Faydaları	56
aa) Banknot Taşıma Zorunluluğunu Ortadan Kaldırması	57
bb) Nakit Çekebilme İşlevi	57
cc) Kredilendirme İşlevi	57
dd) Taksitlendirme İşlevi	58
ee) E – Ticaret Yapabilme İşlevi	58
ff) Bankaların Sunduğu İmkanlardan Faydalanma	59
gg) Kayıt Altına Alma İşlevi	59
b) Kart Çıkaran Kuruluş Açısından Faydaları	59
aa) Kart Hamilinden Elde Ettiği Fayda	60
bb) Üye İşyerinden Elde Ettiği Fayda	60
cc) Üye İşyeri Açısından Faydaları	61
c) Ülke Ekonomisi Açısından Faydaları	62
3. Kartlı Ödemeler Sisteminin Sakıncaları	63
a) Kart Hamili Açısından Sakıncaları	63
b) Kart Çıkaran Kuruluş Açısından Sakıncaları	64
c) Üye İşyeri Açısından Sakıncaları	65
d) Ülke Ekonomisi Açısından Sakıncaları	66
II. BANKA ve KREDİ KARTLARI	67
A. Banka Kartı	67

1. Tanımı	67
2. Özellikleri	67
3. Hukuki Niteliği.....	69
4. Belge Niteliği Bulunup Bulunmadığı	70
B. Kredi Kartı	73
1. Tanımı	73
2. Özellikleri	75
3. Hukuki Niteliği.....	76
4. Lisans Sözleşmeleri	78
5. Kredi Kartı Sistemleri	79
a) İki Taraflı Sistem	80
b) Üç Taraflı Sistem	80
c) Genişletilmiş Üç Taraflı Sistem.....	81
d) Karma Sistem	82
e) Türkiye’de Kullanılan Sistem	83
6. Kredi Kartlarında Yetkilendirme Süreci (Otorizasyon/Provizyon)	83
a) Genel Olarak	83
b) Kredi Kartı ve POS Terminalinin Aynı Bankaya Ait Olması Hali	84
c) Kredi Kartı Çıkaran Banka İle POS Terminalinin Farklı Bankaya Ait Olması Hali	85
7. Kredi Kartı Türleri.....	85
a) Bireysel Müşteri Kartı.....	85
b) Şirket Kartı.....	86
c) Asıl Kart- Ek Kart.....	86
d) Sanal Kart	87
e) Akıllı Kart (Smart Card).....	87
aa) EMV Organizasyonu.....	88
bb) Temassız Çipli Kart	89
cc) Temaslı Çipli Kart	89
f) Co- Branding Kart	90
g) Affinity Kart	90
III. BANKA ve KREDİ KARTLARININ TARİHİ GELİŞİMİ	91
A. Dünya’da Banka ve Kredi Kartlarının Tarihi Gelişimi	91
1. Kredi Kartının Tarihi Gelişimi	91
2. Banka Kartının Tarihi Gelişimi.....	92

B. Türkiye’de Banka ve Kredi Kartlarının Tarihi Gelişimi	92
IV. İNTERNET BANKACILIĞI	93
A. Terim ve Tanım	93
B. İnternet Bankacılığının İşleyişi	95
V. BANKA VEYA KREDİ KARTLARININ KÖTÜYE KULLANILMASI SUÇUNA İLİŞKİN GENEL AÇIKLAMALAR VE SUÇUN BİLİŞİM SUÇU OLUP OLMADIĞI MESELESİ	97
A. Suç Hakkında Genel Açıklamalar	97
B. 765 sayılı TCK’daki Durum	98
C. Bilişim Suçu Olup Olmadığı Sorunu	104
1. Genel Olarak	104
2. Bilişim Suçu Kavramı	106
a) Terim Olarak Bilişim	106
b) Bilişim Suçuyla İlgili Benzer Kavramlar	109
aa) Bilgisayar Suçu	109
bb) Siber suç	110
aaa) Avrupa Siber Suç Sözleşmesi	111
3. TCK m. 245’te Yer Alan Suçun Bilişim Suçu Olup Olmadığına İlişkin Kanaatimiz	115
VI. MUKAYESELİ HUKUKTAKİ DÜZENLEMELER	118
A. Genel Olarak	118
B. Amerika Birleşik Devletleri	119
C. Almanya	128
D. Birleşik Krallık	135
E. Kanada	138
F. İspanya	139

İKİNCİ BÖLÜM

GERÇEK BANKA VEYA KREDİ KARTLARININ KÖTÜYE KULLANILMASI SUÇU (TCK M. 245/1)

I. GENEL OLARAK	143
II. SUÇLA KORUNAN HUKUKİ DEĞER	144
A. Genel Olarak	144
B. Doktrindeki Görüşler	145
C. Kanaatimiz	149
III. SUÇUN UNSURLARI	154

A. Tipikliğin Maddi Unsurları	154
1. Fiil	154
a) Genel Açıklamalar	154
b) Kartı Ele Geçirme veya Elinde Bulundurma	155
aa) Kart Bilgilerinin Ele Geçirilmesi veya Elde Bulundurulması Yöntemleri	160
aaa) Genel Olarak	160
bbb) Sosyal Mühendislik Yöntemleri (<i>Social Engineering</i>)	161
i. Temeli İnsan Zafiyetine Dayanan Sosyal Mühendislik Yöntemleri	164
a. Fiziksel Yaklaşımlar	164
b. Sosyal Yaklaşımlar	164
ii. Temeli Teknolojiye Dayanan Sosyal Mühendislik Yöntemleri	165
a. Phishing	166
aa. Kripto Paraların Konu Edildiği Phishing Yöntemleri	169
b. Pharming	173
c. Vishing	174
d. Smishing	175
c) Kullanma veya Kullandırtma	176
d) Rızanın Bulunmaması	188
aa) Genel Olarak	188
bb) Rıza Açıklamasında Bulunmaya Yetkili Olan Kişi	190
cc) Rızanın Kapsamı	192
dd) Rızanın Aranacağı An	194
2. Fail	195
3. Mağdur	198
4. Konu	204
a) Genel Açıklamalar	204
b) Suçun Konusu Olarak Banka ve Kredi Kartları	205
aa) Başkasına Ait Bir Kart Olması	208
bb) Ele Geçirme Şeklinin Önemsiz Oluşu (Her Ne Suretle Olursa Olsun Ele Geçirme)	210
5. Netice	214

B. Tipikliğin Manevi Unsuru	215
1. Genel Olarak.....	215
2. Kasten İşlenebilen Bir Suç Olması.....	216
3. Olası Kastla İşlenip İşlenemeyeceği Meselesi.....	217
4. Kastı Kaldıran Hata Halleri	218
5. Hukuka Uygunluk Sebeplerinin Maddi Şartlarında Hata	220
C. Hukuka Aykırılık Unsuru.....	221
1. Genel Olarak.....	221
2. Görevin İfası	222
3. Meşru Savunma.....	222
4. Hakkın Kullanılması.....	223
5. İlgilinin Rızası	224
IV. KUSURLULUK	224
A. Genel Olarak	224
B. Zorunluluk Hali.....	225
C. Cebir ve Tehdit.....	226
D. Hata.....	227
1. Kusurluluğu Kaldıran veya Azaltan Nedenlerin Maddi Şartlarında Hata.....	228
2. Haksızlık Yanılgısı	229
V. UNSURLAR DIŞINDA KALAN DİĞER HALLER.....	229
A. Genel Olarak	229
B. Şahsi Cezasızlık Sebebi Olarak Akrabalık İlişkisi	232
1. Genel Olarak.....	232
2. Haklarında Ayrılık Kararı Verilmemiş Eşler	236
3. Üstsoy-Altsoy.....	238
4. Üstsoy-Altsoy Kayın Hısımları	240
5. Evlatlık	243
6. Aynı Konutta Beraber Yaşayan Kardeşler	244
C. Cezada İndirim Sebebi Olarak Etkin Pişmanlık.....	245
1. Genel Olarak.....	245
2. Suçun Tamamlanmış Olması	249
3. Failin, Azmettirenin veya Yardım Edenin Bizzat Pişmanlık Göstererek Mağdurun Zararını Aynen Geri Verme veya Tazmin Suretiyle Gidermesi	250

a)	Zararın Giderilmesi.....	250
b)	Zararın Kısmen Giderilmesi	252
aa)	Kısmi Tazmin Miktarı	254
c)	Zararın Belirleneceği An	255
d)	Zararı Gidermenin Bizzat Pişmanlık Sonucu Olması.....	257
e)	Zararın Bizzat Giderilmesinden Ne Anlaşılmalıdır	258
4.	İştirak Halinde İşlenen Suçlarda Etkin Pişmanlık.....	260
5.	Zararın Giderilebileceği An: Hüküm Verilmeden Önce	262
VI.	SUÇUN ÖZEL GÖRÜNÜŞ ŞEKİLLERİ	264
A.	Teşebbüs	264
1.	Genel Açıklamalar	264
2.	TCK m. 245/1'in Teşebbüs Bakımından Değerlendirilmesi.....	266
3.	İşlenemez Suç Açısından Değerlendirme.....	273
4.	Gönüllü Vazgeçme	275
B.	İştirak.....	276
1.	Genel Olarak	276
2.	TCK m. 245/1'in Özgü Suç Açısından Değerlendirilmesi	277
3.	Dolaylı Faillik	278
4.	Müşterek Faillik	281
5.	Azmettirme	283
6.	Yardım Etme	285
C.	İçtima	285
1.	Genel Olarak	285
2.	Bileşik Suç	286
3.	Zincirleme Suç.....	289
4.	Fikri İçtima	293
VII.	YAPTIRIM	303
VIII.	MUHAKEME	306
A.	Kart Çıkaran Kuruluşların Müdahillik Talebi	307
B.	Yer Bakımından Yetkili Mahkemenin Tayini	310
1.	Genel Olarak	310
2.	TCK m. 245/1 Açısından Yetkili Mahkeme	311

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

SAHTE BANKA VEYA KREDİ KARTI ÜRETMEK, SATMAK, DEVRETMEK, SATIN ALMAK VEYA KABUL ETMEK SUÇU (TCK m. 245/2)

I. GENEL OLARAK	313
II. SUÇLA KORUNAN HUKUKİ DEĞER.....	315
III. SUÇUN UNSURLARI	316
A. Tipiklik	316
1. Tipikliğin Maddi Unsurları	316
a) Fiil	316
aa) Genel Olarak.....	316
bb) Bağlı Hareketli Bir Suçtur.....	316
cc) Seçimlik Hareketli Bir Suçtur	316
dd) Seçimlik Hareketler.....	317
aaa) Başkasına Ait Hesap ile İlişkilendirilmiş Sahte Banka veya Kredi Kartı Üretme.....	318
i. Başkalarına Ait Hesap ile İlişkilendirme	318
ii. Sahte Banka veya Kredi Kartı Üretme	320
a. Gerçeğe Aykırı Başvuru Sonucunda Sahte Kart Üretilmesi	322
b. Başkasına Ait Gerçek Kart Bilgileri Kullanılarak Sahte Kart Üretilmesi.....	325
aa. Kart Kopyalama (Skimming).....	325
bb. Boş/ Beyaz Plastik Kart Sahteciliği.....	329
cc. Sanal Kredi Kartı Üretme	330
c. Sahte Kartın Alınıp-Satılması	331
d. Sahte Kartın Devredilmesi	333
e. Sahte Kartın Kabul Edilmesi	333
b) Fail	336
c) Mağdur	337
d) Konu.....	338
e) Netice.....	340
2. Tipikliğin Manevi Unsuru.....	341
B. Hukuka Aykırılık Unsuru.....	342
IV. KUSURLULUK	343
V. UNSURLAR DIŞINDA KALAN HALLER	343

VI. SUÇUN ÖZEL GÖRÜNÜŞ ŞEKİLLERİ	344
A. Teşebbüs	344
B. İştirak.....	348
C. İçtima	349
1. Zincirleme Suç.....	349
2. Fikri İçtima- Görünüşte İçtima İlişkisi.....	351
a) Belgede Sahtecilik Suçuyla Olan İlişkisi	351
b) 5464 sayılı Kanunun M. 37/2. Fıkrasında Yer Alan Düzenleme ile TCK M. 207'de Yer Alan Özel Belgede Sahtecilik Suçu Bakımından Değerlendirme	354
c) 5464 sayılı Kanun M. 37/2 ile TCK M. 245/2 Arasındaki İlişkinin Değerlendirilmesi.....	356
d) TCK M. 204 Resmî Belgede Sahtecilik Suçu İle İlişkinin Değerlendirilmesi	358
e) TCK' nın 245. Maddesinin 2. Fıkrası İle 3. Fıkrasındaki Suçların Ayrı Ayrı İşlenmesi (Sahte Kredi Kartı Üretme ile Bu Kartları Kullanarak Yarar Sağlama Suçları Arasındaki İçtima İlişkisi).....	359
f) TCK'nın 136. Maddesinde Düzenlenen Kişisel Verilerin Hukuka Aykırı Olarak Ele Geçirilmesi Bakımından Değerlendirilmesi	364
g) TCK M. 245/A'da Yer Alan Suç İle İçtima İlişkisi	366
VII. YAPTIRIM	369
VIII. MUHAKEME	369

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

SAHTE BANKA VEYA KREDİ KARTINI KULLANARAK YARAR SAĞLAMA SUÇU (TCK m. 245/3)

I. GENEL OLARAK	371
II. SUÇLA KORUNAN HUKUKİ DEĞER	372
III. SUÇUN UNSURLARI.....	373
A. Tipiklik	373
1. Tipikliğin Maddi UNSURLARI.....	373
a) Fiil.....	373
b) Fail.....	378
c) Mağdur.....	379
d) Konu	381
e) Netice.....	382

2. Tipikliğin Manevi Unsuru.....	383
B. Hukuka Aykırılık Unsuru.....	385
IV. KUSURLULUK	386
V. UNSURLAR DIŞINDA KALAN HALLER	386
VI. SUÇUN ÖZEL GÖRÜNÜŞ ŞEKİLLERİ	386
A. Teşebbüs.....	386
B. İştirak	388
C. İçtima	390
1. Zincirleme Suç	390
2. Fikri İçtima- Görünüşte İçtima İlişkisi	392
VII. YAPTIRIM.....	398
VIII. MUHAKEME.....	399
SONUÇ.....	401
KAYNAKÇA.....	421