

# İÇİNDEKİLER

|                    |           |
|--------------------|-----------|
| ÖNSÖZ .....        | 7         |
| İÇİNDEKİLER .....  | 9         |
| KISALTMALAR.....   | 13        |
| <b>GİRİŞ .....</b> | <b>15</b> |

## Birinci Bölüm

### KRİPTO PARA İLE İLGİLİ KAVRAMSAL ÇERÇEVE

|  |           |
|--|-----------|
| <b>I. BLOK ZİNCİRİ (BLOKCHAIN) .....</b>                                       | <b>19</b> |
| <b>II. DAĞITILMIŞ DEFTER TEKNOLOJİSİ (DISTRIBUTED LEDGER TECHNOLOGY) .....</b> | <b>22</b> |
| <b>III. KRİPTO VARLIK KAVRAMI.....</b>   | <b>22</b> |
| A. PARA ve ÇEŞİTLERİ .....   | 24        |
| 1. Genel Olarak .....  | 24        |
| 2. Emtia Para.....   | 25        |
| 3. Temsili Para.....   | 26        |
| 4. İtibari Para .....  | 26        |
| 5. Kaydi Para .....  | 27        |
| 6. Dijital Para (Digital Currency).....  | 27        |
| 7. Sanal Para (Virtual Money).....   | 29        |
| 8. Elektronik Para (Electronic Money, Electronic Fund, Electronic Cash) .....  | 31        |
| B. KRİPTO PARA .....   | 33        |
| 1. Kripto Para İle İlgili Genel Bilgi.....                                     | 33        |
| 2. Kripto Para Kullanımının Avantaj ve Dezavantajları .....                    | 37        |
| a. Kripto Para Kullanımının Avantajları .....                                  | 38        |
| b. Kripto Para Kullanımının Dezavantajları.....                                | 39        |
| 3. Kripto Para Cüzdanları .....  | 40        |
| a. Sıcak Kripto Para Cüzdanları .....  | 40        |
| b. Soğuk Kripto Para Cüzdanları.....   | 41        |
| 4. Kripto Para Sisteminde Yer Alan Temel Aktörler .....                        | 42        |
| a. Kripto Para Kullanıcıları.....  | 42        |
| b. Düğüm Operatörleri.....   | 42        |
| c. Cüzdan Sağlayıcıları .....  | 43        |
| d. Kripto Para Borsaları .....   | 43        |
| e. Kripto Varlık Saklama Platformu .....                                       | 46        |
| f. Madenciler (Miners) .....   | 46        |

|  |    |
|--|----|
| 5. Kripto Paranın Çeşitleri.....           | 48 |
| a. Coin-Token Sınıflandırması.....         | 48 |
| b. Bitcoin-Altcoin Sınıflandırması .....   | 49 |
| 6. Bazı Önemli Kripto Para Birimleri ..... | 50 |
| a. Bitcoin (BTC).....                      | 50 |
| b. Ethereum (ETH).....                     | 51 |
| c. Ripple (XRP).....                       | 52 |
| d. Litecoin (LTC) .....                    | 52 |
| e. Dash (DASH) .....                       | 53 |
| f. Tether (USDT).....                      | 53 |

## İkinci Bölüm

### SUÇUN KONUSU OLMA BAĞLAMINDA KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>I. GENEL AÇIKLAMALAR .....</b>   | <b>55</b> |
| <b>II. KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ.....</b>                          | <b>57</b> |
| A. MALVARLIĞI AÇISINDAN YAPILAN GENEL DEĞERLENDİRME .....                 | 57        |
| B. EŞYA AÇISINDAN YAPILAN DEĞERLENDİRME .....                             | 59        |
| C. PARA AÇISINDAN YAPILAN DEĞERLENDİRME .....                             | 61        |
| D. MENKUL KIYMET AÇISINDAN YAPILAN DEĞERLENDİRME .....                    | 63        |
| E. CEZA HUKUKU AÇISINDAN DEĞERLENDİRME.....                               | 64        |
| <b>IV. KARŞILAŞTIRMALI HUKUKTA KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ .....</b> | <b>69</b> |
| A. AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ'NDE KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ ..... | 69        |
| B. BİRLEŞİK KRALLIK'TA KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ.....              | 74        |
| C. ÇİN HALK CUMHURİYETİ'NDE KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ .....        | 76        |
| D. AVRUPA BİRLİĞİNDE KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ.....                | 78        |
| E. ALMANYA'DA KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ.....                       | 80        |
| F. RUSYA'DA KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ .....                        | 82        |
| G. EL SALVADOR'DA KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ .....                  | 82        |
| H. ESTONYA'DA KRİPTO PARALARIN HUKUKİ NİTELİĞİ .....                      | 83        |

## Üçüncü Bölüm

### KRİPTO PARA VE CEZA HUKUKU İLİŞKİSİ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>I. GENEL OLARAK.....</b>   | <b>85</b> |
| <b>II. KRİPTO PARA SUÇLARININ KATEGORİLERİ .....</b>                    | <b>90</b> |
| A. DOĞRUDAN KRİPTO PARA SUÇLARI DOLAYLI KRİPTO PARA SUÇLARI AYRIMI..... | 90        |
| B. KRİPTO DESTEKLİ VE KRİPTO BAĞIMLI SUÇ AYRIMI .....                   | 91        |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>III. KRİPTO PARALARIN SUÇUN İŞLENMESİNİ KOLAYLAŞTIRAN ÖZELLİKLERİ.....</b> | <b>91</b> |
| A. FİZİKSEL BİR VARLIĞININ OLMAMASI/DİJİTALLİK.....                           | 91        |
| B. MERKEZİ OLMAYAN YAPI .....   | 92        |
| C. SINIRSIZ MİKTARDA OLUŞTURULABİLME .....                                    | 94        |
| D. GİZLİLİK/ANONİMLİK/AYAK İZLERİNİ SAKLAYABİLME.....                         | 94        |
| E. İŞLEMLERİN İPTAL EDİLEMEMESİ.....  | 96        |
| F. SINIR ÖTESİ YAPIYA SAHİP OLMA.....   | 96        |

#### Dördüncü Bölüm

##### KRİPTO PARA DOLANDIRICILIĞI VE TÜRLERİ

|  |            |
|--|------------|
| <b>I. DOLANDIRICILIK SUÇUNUN KONUSU OLARAK KRİPTO PARA .....</b>                         | <b>97</b>  |
| <b>II. KRİPTO PARA DOLANDIRICILIĞINI GELENEKSEL DOLANDIRICILIKLA KARŞILAŞTIRMA .....</b> | <b>99</b>  |
| <b>III. KRİPTO PARA İLE İŞLENEN DOLANDIRICILIK TÜRLERİ .....</b>                         | <b>100</b> |
| A. YATIRIM DOLANDIRICILIĞI .....   | 100        |
| 1. Ponzi Dolandırıcılığı .....   | 101        |
| a. OneCoin Örneği .....  | 104        |
| b. Trendon Shavers Örneği .....  | 105        |
| c. BitConnect Örneği .....   | 105        |
| d. PlusToken Örneği .....  | 106        |
| e. Bitfinex Örneği.....  | 106        |
| 2. Sahte Sanal Para Arzı (Fake Initial Coin Offering) Dolandırıcılığı.....               | 107        |
| 3. Sahte Kripto Para Web Sitesi ve Borsası.....  | 109        |
| 4. Kimlik Avı Dolandırıcılığı (Oltalama/ Phishing) .....                                 | 112        |
| 5. Kötü Amaçlı Yazılım ve Bilgisayar Korsanlığı .....                                    | 115        |
| 6. Dolandırıcılık Tokenleri .....  | 115        |
| 7. Kripto Para Hediye Dolandırıcılığı .....  | 116        |
| 8. Çıkış Dolandırıcılığı (Exit Scam) .....   | 118        |
| 9. Kripto Para Romantizm ve Yatırım Dolandırıcılığı .....                                | 121        |
| B. PİYASA DOLANDIRICILIĞI .....  | 122        |
| 1. Yükseltme ve Düşürme (Pump and Dump) Tipi Manipülasyonlar .....                       | 122        |
| 2. Yıkama Ticareti (Wash Trading) Tipi Manipülasyonlar.....                              | 125        |
| C. KRİPTO PARA MADENCİLİĞİ DOLANDIRICILIĞI .....   | 127        |

#### Beşinci Bölüm

##### SUÇUN UNSURLARI KAPSAMINDA KRİPTO PARA DOLANDIRICILIĞI

|                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| <b>I. GENEL OLARAK.....</b>           | <b>129</b> |
| <b>II. KORUNAN HUKUKİ DEĞER .....</b> | <b>133</b> |
| <b>III. SUÇUN UNSURLARI .....</b>     | <b>135</b> |
| A. TİPİKLİĞİN MADDİ UNSURLARI.....    | 135        |
| 1. Fiil.....                          | 135        |

|  |            |
|--|------------|
| a. Hileli Davranış .....   | 136        |
| b. Muhatabın Aldatılmış Olması .....                                       | 139        |
| c. Yarar Sağlama ve Zarara Neden Olma .....                                | 140        |
| 2. Fail .....  | 140        |
| 3. Mağdur .....  | 143        |
| a. Kripto Para Kullanıcısı .....   | 146        |
| b. Madenci .....   | 148        |
| 4. Maddi Konu .....  | 148        |
| 5. Netice ve Nedensellik Bağı .....  | 150        |
| B. TİPİKLİĞİN MANEVİ UNSURLARI .....                                       | 152        |
| C. HUKUKA AYKIRILIK UNSURU .....   | 153        |
| <b>IV. SUÇ VE CEZAYA ETKİ EDEN NEDENLER.....</b>                           | <b>154</b> |
| A. KRİPTO PARA BAĞLAMINDA SUÇU AĞIRLAŞTIRAN NEDENLER (TCK M. 158) .....    | 154        |
| B. KRİPTO PARA BAĞLAMINDA DAHA AZ CEZAYI GEREKTİREN HAL (TCK M. 159) ..... | 159        |
| C. ŞAHSİ CEZASIZLIK NEDENİ ve ETKİN PİŞMANLIK .....                        | 159        |
| <b>V. SUÇUN ÖZEL GÖRÜNÜŞ ŞEKİLLERİ .....</b>                               | <b>161</b> |
| A. TEŞEBBÜS.....   | 161        |
| B. İÇTİMA .....  | 163        |
| C. İŞTİRAK.....  | 164        |
| <b>VI. SORUŞTURMA VE KOVUŞTURMA .....</b>                                  | <b>165</b> |
| <b>VII. KRİPTO PARA DOLANDIRICILIĞINDA ELKOYMA VE MÜSADERE</b>             |            |
| <b>UYGULAMALARI .....</b>  | <b>168</b> |
| A. KRİPTO PARALARA ELKOYMA.....  | 168        |
| B. KRİPTO PARALARIN MÜSADERESİ .....                                       | 170        |
| <b>VIII. YAPTIRIM .....</b>  | <b>171</b> |

### Altıncı Bölüm

#### KRİPTO PARA DOLANDIRICILIĞININ DİĞER KRİPTO PARA İLE İŞLENEN MALVARLIĞINA KARŞI SUÇLARDAN FARKLILIKLARI

|                                       |            |
|---------------------------------------|------------|
| I. HIRSIZLIK .....                    | 175        |
| II. GÜVENİ KÖTÜYE KULLANMA SUÇU ..... | 179        |
| III. KRİPTO PARA TEFEÇİLİĞİ .....     | 182        |
| <b>SONUÇ.....</b>                     | <b>185</b> |
| <b>KAYNAKÇA .....</b>                 | <b>189</b> |