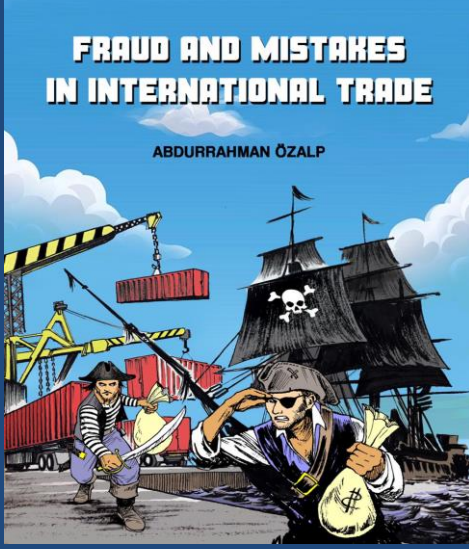




ULUSLARARASI TİCARET'TE



SAHTECİLİK VE DOLANDIRICILIK

ABDURRAHMAN ÖZALP

Detaylı Bilgi ve Sunumlar :

www.abdurrahmanozalp.com



ABDURRAHMAN ÖZALP AKREDİTİF GARANTİLER DANIŞMANLIK

Danışmanlık Konuları Aşağıdadır veya tıklayınız

BASILI KİTAPLARIM

INSTAGRAM

LINKEDIN

TWITTER

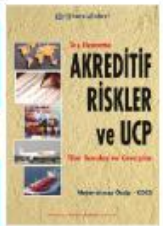
FACEBOOK

INFOGRAFIK



BASILI KİTAPLARIM

ORTAK YAZARLI KİTAPLARIM



EPUB (Elektronik) GOOGLE KİTAPLARIM



DÜNYA SAĞLIK ÖRGÜTÜ(WORLD HEALTH ORGANIZATION) COVID-19 için DAYANIŞMA ÇAĞRISI (CALL ACTION)
DÜNYA SAĞLIK ÖRGÜTÜ(WORLD HEALTH ORGANIZATION) COVID-19 için BAĞIŞ (DONATION)
DÜNYA SAĞLIK ÖRGÜTÜ(WORLD HEALTH ORGANIZATION) COVID-19 için İŞ DÜNYASINA ÖNERİLER VE CEVAPLAR

Anasayfa

Hakkımızda

Foto Galeri

Sunumlar-Notlar-Videolar

DERNEKLER ve Faydalı Linkler

İletişim

VIDEOLARIM

Anasayfa

Aktif Ziyaretçi
Bugün Toplam
Toplam Ziyaret

1
44
131186

“Gerçek bir sahtekâr sizi bir şey yapmanız için zorlamaz, sizi kendiliğinizden suç ortağı olmaya teşvik eder. Bir şey çalmaz, biz veririz. Bizi tehdit etmek zorunda kalmaz, hikâyeyi biz kendi ellerimizle destekleriz. Biri bizi zorladığı için değil, kendimiz bunu istediğimiz için inanırız. Böylelikle ne istiyorlarsa para, ün, güven, meşruluk, destek onlara sunarız ve iş işten geçmeden neler olduğunu fark etmeyiz.”

Sahtekâr için herkes potansiyel bir kurbandır.
Kendimize olan inancımıza karşın hepimiz bu
numaraları yutabiliriz. Büyük sahtekârların dehası
burada gizlidir, ikna edici cazibeleriyle en zeki
ustaları bile etkileyebilirler. Onlar için bir kuantum
fizikçisi ya da büyük bir holdingin CEO'su ömrünü
bir devlet dairesinde geçirmiş emekliden farklı
değildir. Zeki bir yatırımcının dolandırılma olasılığı
pazara yeni girmiş bir acemiyle aynı oranda olabilir.

(Bir Sahtekar Gibi Düşünmek, Maria Konnikova)



« Ben onların rüyalarını gerçekleştiren adamdım, idoldüm. Kahramandım, hayatlarının efendisi ve mimarıydım »

Charles Ponzi

« Sonuç olarak herkes kandırılabilir, tabii bunu yapmaya cesaretiniz varsa »
Simon Lovell, Eski bir düzenbaz



«Dolandırıcılığı bir sanat olarak icra eden kişi, avının kendi rızasıyla parasını getirmesini sağlayan kişidir»

Anonim

Bizden portreler



Bazı İlginç Sahtekarlıklar...

Wictorya ve Albert Müzesinin 46 numaralı odasında
sergilenen bütün eserler sahteymiş,
Çin’de normalde olmayan sahte Harry Potter’lar var,
Harry Potter and The Big Funnel
«Bastır parayı basalım» yayınevleri,
Eyfel Kulesini hurda ihalesi ile satmışlar,
Kalp krizi taklidi yaparak hiç taksi ve lokanta parası
ödemeyen adam,
İncil ve kutsal kitapların içerisinde kokain taşıyan hacılar,
Komite ile ressam olan adam, kurduğu stüdyoda
oluşturduğu komiteden fikir alıyor, resimleri 10 dolara
ressamlara yaptırıyor, yine komite kararıyla altına
imzasını atıyormuş ve satıyormuş

Kaynak: Sahtekarlar ve Yalancılar Ansiklopedisi

Gambiya Devlet Bařkanı Yahya Jammeh



SAHTECİLİK NEDİR?

Sahtecilik belgeler üzerinde yapılan ve mala karşı işlenen bir suçtur. Ceza hukuku yönünden belge, olayları nakleden veya irade beyanlarını içeren ve bir kimse tarafından oluşturulan her türlü yazılı dokümandır.

Belgenin üç temel unsuru vardır. Bunlar;

- 1-Yazılı olması,
- 2-Düzenleyicisinin olması,
- 3-İçeriğinin olmasıdır.

DOLANDIRICILIK NEDİR?

Dolandırıcılık, hırsızlık, hile ve aldatma gibi mal varlığına karşı işlenen suçlardandır. Hileli davranışlarla bir kimseyi aldatıp, onun veya başkasının zararına olarak, kendisine veya başkasına bir yarar sağlama faaliyeti olarak özetlenebilir,

SOSYAL MÜHENDİSLİK NEDİR?

Sosyal Mühendislik bir tür dolandırıcılıktır. İnsanları aldatma sanatıdır. Etkileme ve ikna kabiliyeti yüksek kişilerin gerçekleştirdiği dolandırıcılık yöntemidir. İngilizce olarak “Social Engineering” deyiminden gelir. Bu yöntemi kullanarak dolandırıcılık yapanlara sosyal mühendis denir.

Sosyal Mühendisin;

Genel kültür seviyesi yüksektir,

Teknolojiyi iyi kullanır, Bankacılık ve ticaret konusunda bilgilidir,

İnsan ilişkileri ve zaafları konusunda bilgilidir,

İnsanlarla yüz yüze gelmeyi tercih etmez, çekingenlik gösterir,

İhtiyaç duyduğu bilgileri telefon veya elektronik sistemler yoluyla elde eder,

Bilgi almak istediği kişi ile konuşurken güven verir, bu konuda yeteneklidir.

TİCARET İLE BAĞLANTILI VEYA AZ BAĞLANTILI SAHTECİLİK VE DOLANDIRICILIK GİRİŞİMLERİ

SAHTECİLİK VE DOLANDIRICILIK (FRAUD) OLAYLARINDA GENELDE KULLANILAN VE KARŞILAŞILAN ARAÇLAR, BELGELER VE BİLGİLER

ÖRNEKLER ...

Görseller sadece eğitim ve bilgi amaçlıdır, hiçbir kurum kişi veya organizasyon ile ilgisi bulunmamaktadır. İsim veya logolar sahtekarlar tarafından kullanılmıştır. Kurumlarla ilgisi yoktur.

False Document Sources

- Theft.** Documents the physical copies of which had been stolen from the victim and then sold off on the dark web.
- Hacks.** Scans or pictures of documents obtained through database breaches and sold off on the dark web.
- Purchase.** Scans or pictures fraudulently purchased from the victim in exchange for money.

Counterfeit Documents

- Pseudo documents.** Documents that are not officially printed by any government but appear to be genuine IDs.
- Counterfeit documents.** Unauthorized reproductions of genuine, government-issued documents.
- Forged documents.** Documents produced by illegally altering a genuine ID (e.g. changing the photo to resemble another person).



BUYER (Alıcı)



Malın Yüklenmesi ve Gönderilmesi 3

SÖZLEŞME 1



SELLER (Satıcı)

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler) 4

Docs

PEŞİN ÖDEME

PARA
TRANSFER
TALİMATI
2



ALICININ
BANKASI

HAVALE
ÖDEME



SATICININ
BANKASI

Hızlıdır, basit ve
kolaydır

Banka güvencesi yoktur

Alıcının Riski Yüksek

PARA HAVALE



Malın Yüklenmesi ve Gönderilmesi 2



SELLER (Satıcı)



BUYER (Alıcı)

SÖZLEŞME 1

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler) 3

Docs

MAL MUKABİLİ

PARA
TRANSFER
TALİMATI
4

HAVALE
ÖDEME



SATICININ
BANKASI

Hızlıdır, basit ve
kolaydır

Banka güvencesi yoktur

Satıcının riski yüksektir

PARANIN HAVALE EDİLMESİ

ALICININ
BANKASI



Malın Yüklmesi ve Gönderilmesi 2



SÖZLEŞME 1

VESAİK MUKABİLİ

SELLER, DRAWEE
(Satıcı)

BUYER, DRAWEE
(Alıcı)

ÖDEME (D/P)
veya
KABUL (D/A)
6

D/P – Deliver Against Payment
D/A – Deliver Against Acceptance

Tahsil
Talimatı ve
BELGELER
3

8 ÖDEME

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler) 4



TAHSİL BANKASI
COLLECTING BANK



SATICININ BANKASI
SENDING BANK

PARA HAVALE & POLİÇE İADE 7

TAHSİLE POLİÇE GÖNDERME 9

VADEDE POLİÇE ÖDEME 10

Ayakabı, adres, kurye, H.B/L, H.banka, H.tesis,



Malın Yüklmesi ve Gönderilmesi



SÖZLEŞME 1

BUYER (Alıcı)
APPLICANT
(SUDAN)

AKREDİTİF
TEKLİF
FORMU

AKREDİTİF

Akreditif Şartları
ICC Kuralları, UCP,
ISBP
ICC Görüşleri,
DOCDEX Kararları

Belge
İnceleme

BELGELER UYGUN

ÖDEME

BELGELER UYGUN DEĞİL

RET BİLDİRİSİ

Docs

ORIJINAL BELGELER
(Fatura, Konşimento,
Diğer Belgeler)

SELLER (Satıcı)
BENEFICIARY

Türkiye

AKREDİTİF
İHBAR

ORIJINAL BELGELER (Fatura, Konşimento, Diğer Belgeler)



AMİR BANKA
Issuing Bank
ABC BANK,
SUDAN

AKREDİTİF AÇILIŞI MT 700



İHBAR BANKASI
Advising Bank
XYZ BANK, TR

MT700 Issue of a Documentary Credit

31D: 31 December 20xx TURKEY
40E: UCP LATEST VERSION
50: Applicant , KALE GIDA A.S
59: Beneficiary, PINO FOOD FRANCE
32B:EUR.500.000
41A:Available with...
ABC BANK A.Ş. BY PAYMENT

45A: Description of Goods and/or Services
BARLEY AS PER PROFORMA DD.25.11.20xx
46A: Documents Required
+SIGNED AND DATED COMMERCIAL INVOICE
+FULL SET BILL OF LADING
47A: Additional Conditions
+L/C NUMBER MUST BE ON ALL DOCUMENTS
49 : WITHOUT

Belirtiler

İzler

Örnek Olaylar

Adres, kurye, şişirilmiş fatura, charter, LOI,
Gözetim Belgesi, cyber attact ve diğer
Renkli fotokopi,

OPERASYONEL BAZI ÖNLEMLER

Ve

FİNANSAL ÖNLEMLER

SORULAR / CEVAPLAR

Detaylı

Sunumlar / Notlar / Videolar

www.abdurrahmanozalp.com

FRAUD AND MISTAKES IN INTERNATIONAL TRADE

ABDURRAHMAN ÖZALP



- DIŞ TİCARET TEMEL BİLGİLERİ (GENEL)
- ALICI, SATICI ve BANKALARIN KAYIPLARI
- ALICI, SATICI ve BANKALARIN KAYIPLARININ KURTARILMASI
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIK ALANLARI
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIK ÖRNEK OLAYLARI
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIĞA KARŞI ÖNLEMLER
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIK KONULU ICC GÖRÜŞLERİ
- SAHTEÇİLİK ve DOLANDIRICILIKTA KULLANILAN ÖRNEK FORM ve BELGELER

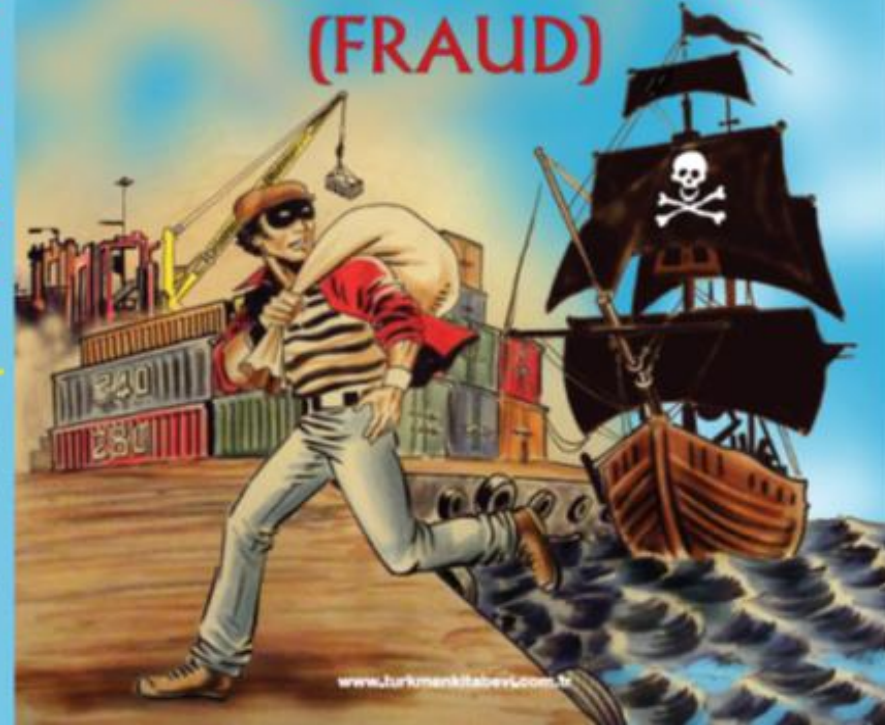
Dış ticaret ile ilgili sahtecilik ve dolandırıcılık faaliyetleri yeni değildir, ticaretin tarihi kadar eskiye dayanır. Her dönem ve coğrafya da görülebilir. Teknolojinin kullanılmasıyla birlikte bazıları ortadan kalkarken yenileri ortaya çıkar. Bunlarla baş edebilmek için farkında olmak, geçmiş olayları bilmek gerekir. Bu kitabımızın amacı bu farkındalığı yaratabilmektir.

DIŞ TİCARET'TE SAHTEÇİLİK VE DOLANDIRICILIK (FRAUD)

Abdurrahman
Özalp

Abdurrahman Özalp

DIŞ TİCARET'TE SAHTEÇİLİK VE DOLANDIRICILIK (FRAUD)



www.turkmenkitabevi.com.tr