

**FRAUD AND MISTAKES  
IN INTERNATIONAL TRADE**

ABDURRAHMAN ÖZALP



# ULUSLARARASI TİCARET'TE

# SAHTECİLİK VE DOLANDIRICILIK

# ABDURRAHMAN ÖZALP

Abdurrahman Özalp

## DIŞ TİCARET'TE SAHTECİLİK VE DOLANDIRICILIK (FRAUD)



- “Gerçek bir sahtekâr sizi bir şey yapmanız için zorlamaz, sizi kendiliğinden 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. İdoldüm.  
Kahramandım. Hayatlarının efendisi ve mimarıydım »

Charles Ponzi

« Sonuç olarak herkes kandırılabilir, tabii bunu yapmaya  
cesaretiniz varsa »

Simon Lovell,

Eski bir düzenbaz

« Düzenbazlar ve sahtekarlar dünyayı yönetir. Serseriler  
hüküm sürer »

Paul Auster

# SAHTECİLİK/DOLANDIRICILIK



## ALANLAR

TEMAS VE GÖRÜŞME

SÖZLEŞME

MAL TESLİMİ

ÖDEME YÖNTEMİ

GÜVENCE YÖNTEMİ

BELGELER

ARACILAR

HABERLEŞME-İHBAR-GÖNDERİ

FİNANSMAN

# SAHTECİLİK/DOLANDIRICILIK



KONTROL NOKTALARI

TESLİM ŞEKİLLERİ

ÖDEME YÖNTEMLERİ

PEŞİN

AÇIK HESAP

TAHSİL

AKREDİTİF

BPO

GÜVENCE YÖNTEMLERİ

GARANTİ

STANDBY

# OPERASYONEL BAZI ÖNLEMLER

İşleme girmeden önce müşteri, ülke ve piyasa hakkında bilgi toplamak gerekir,

Takip prosedürü olmalıdır,

İşlemler analiz edilmeli ve basite indirgenmelidir,

İşlem ve belgeleri doğrulamak için profesyonel hizmetleri kullanmak gerekir, IMB, CCS, BIMCO

Riske yaklaşım ve acil durum politikası olmalıdır

Çalışanları periyodik eğitimden geçirmek gerekir

Kolay gelen işlere ve cazip tekliflere ihtiyatla yaklaşmak ve dikkat etmek gerekir. Örneğin; Piyasada şeker fiyatı 1.000 USD civarındayken, gelen teklifte 350 USD civarında ise dikkat etmek gerekir.

Bilgili olmak, kural ve teknikleri bilmek gerekir

Sözleşme için profesyonel destek almak ve sağlam yapmak gerekir

Takip, kontrol ve erken uyarı için etkin bir sistem kurmak gerekir,

Dijitaleşmek gerekir

Risk komitesi ve heyeti kurmak gerekir

Elektronik ortamdaki talimat ve dökümanları periyodik olarak ve işlemde önce kontrol etmek gerekir



# FİNANSAL ÖNLEMLER

İŞLEMİ BİLMEK

RİSKİ DEĞERLENDİRMEK

RİSKİ BELİRLEMEK

EĞİTİM

İŞLEMİ TAKİP ETMEK

SAHTECİLİĞİN/DOLANDIRICILIĞIN FARKINDA OLMAK

İLİŞKİLERİ SÜRDÜRME

# SAHTECİLİK/DOLANDIRICILIK



BELİRTİLER VE KONULAR

ÖNLEMLER

ÖRNEK OLAYLAR

Sahte Formlar

Adres ve Kurye olayları

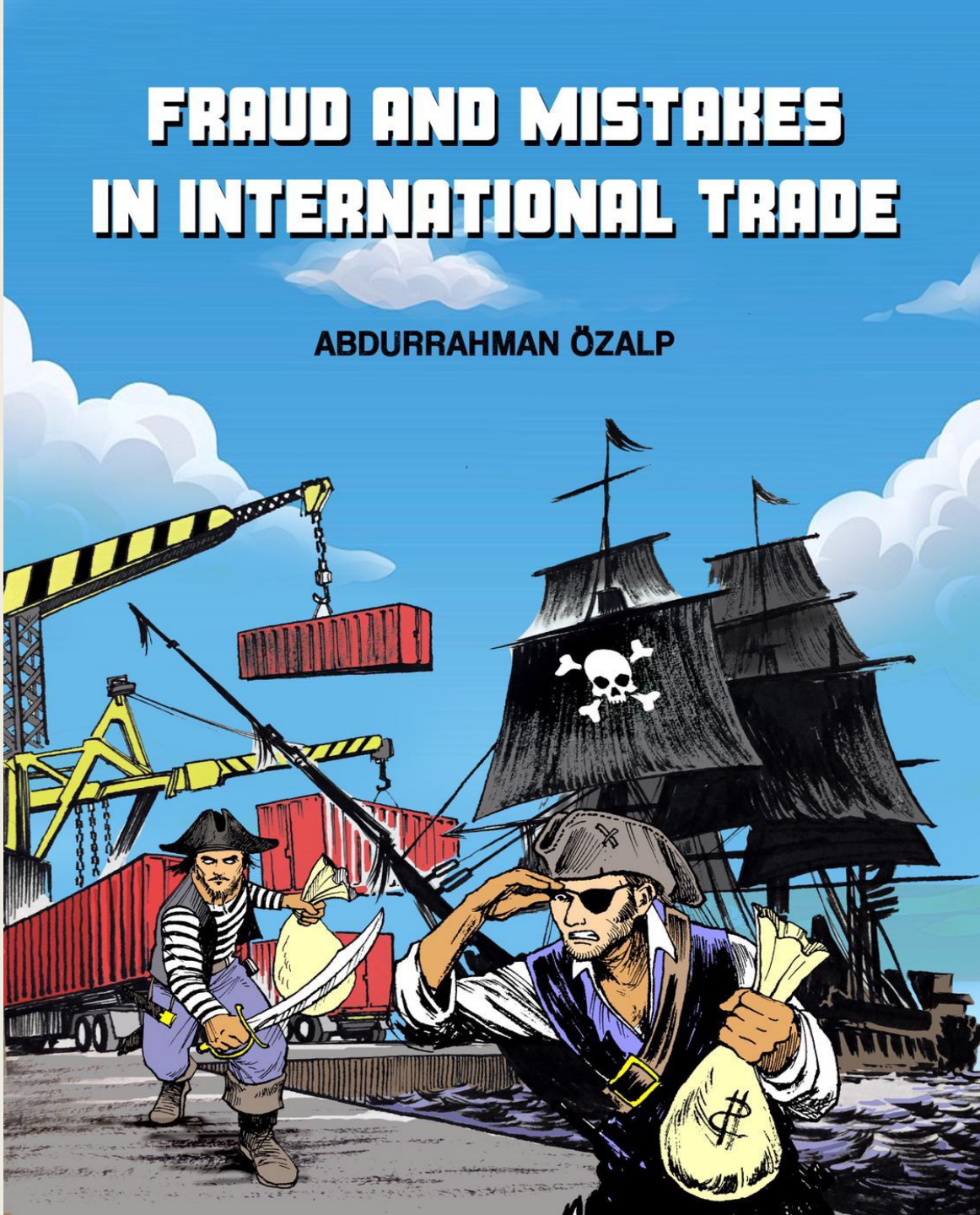
Gözetim Raporu Olayı

Cyber Attack

Diğer

# 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

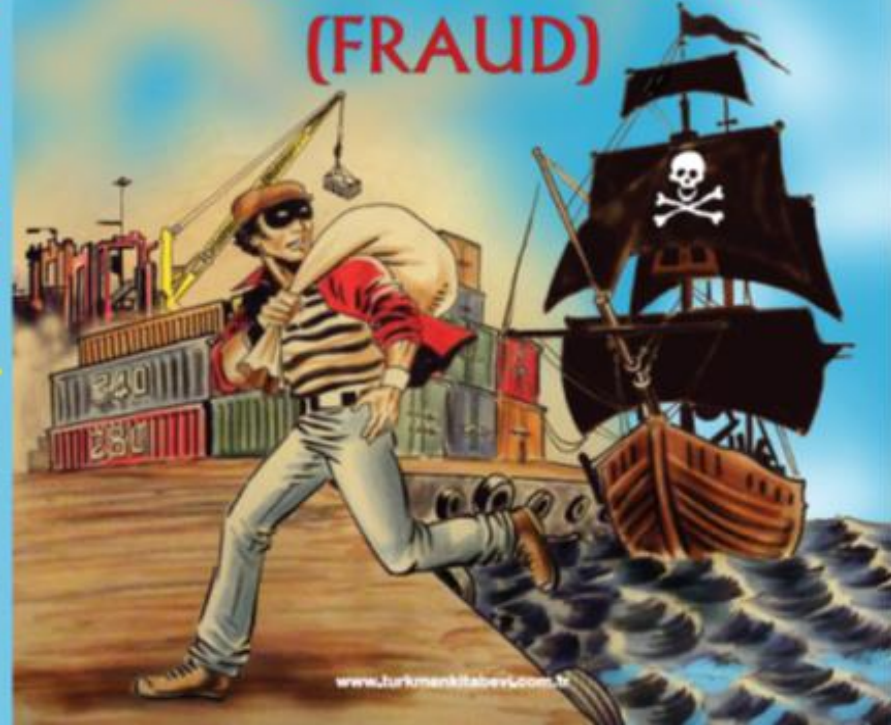
*Dış ticaret ile ilgili sahtecilik ve dolandırıcılık faaliyetleri yeni değildir, ticaretin tarihi kadar eskiye dayanır. Her dönem ve coğrafya da görülebilir. Teknolojinin kullanılmasıyla birlikte bazıları ortadan kalkarken yenileri ortaya çıkar. Bunlarla baş edebilmek için farkında olmak, geçmiş olayları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

TİK türkmen kitabevi



Şubeler: Ankara, İstanbul, İzmir, Antalya, Bursa, Gaziantep  
Adana, Erzurum, Trabzon, Samsun, Van, Diyarbakır, Mardin, Şanlıurfa, Gaziantep  
No: 19 Bursa, No: 27 Bursa, No: 22 Bursa, No: 21 Bursa, No: 28 Bursa, No: 29 Bursa  
Faklı e-besim, Faklı e-besim, Faklı e-besim, Faklı e-besim, Faklı e-besim, Faklı e-besim  
Tic. Sic. No: 27 87 | Faks: 0312 324 81 97 | E-posta: tik@turkmenkitabevi.com.tr

www.abdurrahmanozalp.com