***Adli Personel için Uluslararası İşbirliğine İlişkin Uzmanlık Eğitimi***

**Oturum 2.2**

**Uluslararası İşbirliği Mekanizmaları Aracılığıyla Elektronik Delil Elde Edilmesi**

**WolfJäger Vaka Çalışması Özeti**

Almanya’nın Frankfurt şehrindeki Cumhuriyet Savcılığı, DAX, TecDAX, Midcap ve buna benzer mali piyasalar üzerinden bol kazançlı yatırım reklamları yapan internetteki yatırım şirketleri tarafından yürütülen olası dolandırıcılık faaliyetleri hakkında Alman vatandaşlardan pek çok şikâyet almaya başlamıştır.

Olası dolandırıcılık eylemi, bahsi geçen çok yüksek kazanç sağlayabilecek mali piyasalar ile bağlantılı finansal araçlara yatırım yapmak isteyen kişilere internet üzerinden reklam yapmakla başlıyor. İnternet üzerindeki reklama tıkladığınızda üyelik ekranı açılıyor ve olası mağdurdan isim, soy isim, telefon numarası, e-posta adresi, ev adresi ve yatırımın mümkün olan miktar aralığı gibi kişisel bilgilerini girmeleri isteniyor.

Çok kısa süre içerisinde olası mağdur, bahsi geçen mali piyasaların birinde ticaret yapan internet ticaret şirketinin satış elemanı/brokeri olduğunu söyleyen bir kişi tarafından telefonla aranıyor ve o kişi, başlangıç ücreti olarak 250 ila 300 avro arasında bir miktara şirket ile ticaret hesabının açılmasını teklif ediyor.

Satış elemanı/broker, mağdurun internet üzerindeki ekranda girdiği tüm bilgilerin gayet farkında fakat görünen o ki satış elemanı aynı zamanda olası mağdurun özel hayatıyla da ilgileniyor, diğer bir ifadeyle, “deneyimi uyarlama ve müşteriye doğru tekliflerde bulunma”.

Almanya’nın Frankfurt şehrindeki Cumhuriyet Savcılığı, DAX, TecDAX, Midcap ve buna benzer mali piyasalar üzerinden bol kazançlı yatırım reklamları yapan internetteki yatırım şirketleri tarafından yürütülen olası dolandırıcılık faaliyetleri hakkında Alman vatandaşlardan pek çok şikâyet almaya başlamıştır.

Olası dolandırıcılık eylemi, bahsi geçen çok yüksek kazanç sağlayabilecek mali piyasalar ile bağlantılı finansal araçlara yatırım yapmak isteyen kişilere internet üzerinden reklam yapmakla başlıyor. İnternet üzerindeki reklama tıkladığınızda üyelik ekranı açılıyor ve olası mağdurdan isim, soy isim, telefon numarası, e-posta adresi, ev adresi ve yatırımın mümkün olan miktar aralığı gibi kişisel bilgilerini girmeleri isteniyor.

Aynı zamanda olası mağdurun ve ailesinin tüm kaynaklardan aldıkları genel gelir durumları, ek varlıkları, mülkleri ve kıymetli eşyaları, mağdur ve aile üyelerinin yaşam biçimi ve uğraşıları, mağdur ve ailesinin arkadaşları ve daha pek çok konuya da ilgi gösteriliyor.

Olası mağdur tüm bu soruların usulüne göre olduğunu ve piyasa yatırımları için en iyi sonucun alınabilmesi için sorulduğunu düşünüyor.

Yatırım için teklif edilen finansal araçlar “çift değişkenli opsiyonlar”, yani belli bir tarih ve zamanda piyasadaki belli bir mal veya ürünün değerinin gidişat tahminin temsil ediyor. Doğru tahmin edildiği takdirde belli bir kâr elde ediliyor fakat tersi durumunda yatırılan tüm para kaybediliyor.

Bir sonraki adımda mağdurlara, kredi kart hesaplarından broker tarafından verilen ve mağdurların kendi internet hesaplarına erişim sağlayarak yatırım ve kazançlarının durumunu izleyebilecekleri “Kaktüs Piyasası” internet hesabına yatırarak yatırımlarını arttırmaları öneriliyor. Kazançlara bakıldığında ciddi miktarlarda sürekli artış olduğu gözlemleniyor ve brokerin önerisi ile birlikte mağdurlar yatırım yapmaya devam etmeleri gerektiğine inanıyor.

Fakat mağdurlar yatırım ve kazançlarını geri çekmek istediklerinde broker “piyasa kuralları” sebebiyle bu reddediyor. Mağdur, yatırılan ve “kazanılan” paranın büyük kısmının veya tamamının ödenmesi veya geri çekilmesi konusunda ısrar etmeye devam ederse “broker” mağduru “üst yönetime” yönlendiriyor. Üst yönetimdeki kişi mağdurun yatırıma devam etmesi için ikna etmeye çalışıyor fakat bazı mağdurlar bunu kabul etmiyor ve paranın ödenmesi için ısrar ediyor.

Böyle bir talebin yapılmasından çok kısa bir süre sonra ve genellikle 24 saat içerisinde “yönetim”, mali piyasadaki dalgalanmalar nedeniyle “çift değişkenli opsiyon” portföyünün kaybolduğunu ve tüm paranın gittiğini mağdura bildiriyor. İnternet üzerindeki hesap üzerinden de mağdur bunu görebiliyor. Mağdurlar paniğe kapılıyor ve broker ve/veya yönetimden internet üzerinden değil yüz yüze iletişime geçerek detaylı açıklama istediklerini belirtiyor.

Böyle bir talepten sonra tüm iletişim kesiliyor. Kimse telefonlara çıkmıyor ve internet üzerindeki hesap siliniyor. Zararlar, on binlerce ve yüz binlerce avro arasında kişiye göre değişiyor. Gelen şikâyetlerin sayısı artıyor. Görünen o ki dolandırıcılık ile milyonlarca, hatta on milyonlarca avro hortumlanıyor.

Alman Savcılığı hemen harekete geçmeli.

İlk polis raporlarına göre telefon ve e-posta de dâhil olmak üzere tüm iletişimlerin VOIP veya web mail hizmetleri üzerinden yapılmış. IP adreslerinin hiç biri Almanya’da değil. VOIP adresleri VOIP adresleri, başta Sırbistan ve Bulgaristan olmak üzere, Avrupa'nın güneydoğusuna doğru uzanıyor. İlk mağdurların banka raporlarına göre paralarını yatırdıkları hesap Çek Cumhuriyeti’nde bulunmaktadır. “Benim Piyasam” (My Market) broker şirketi ne Almanya’da ne de Çek Cumhuriyeti’nde kayıtlı. Mağdurların ifadelerine göre brokerler kendilerini Alman isimleri ve soyadlarıyla tanıtmışlardı ve aksansız mükemmel Almanca konuşuyorlardı.

Savcılık, derhal Karşılıklı Adli Yardım Talep Mektupları ile soruşturma başlatıyor.