**Ders Planı**

Ders 1.4.2 Sanal Ortamda Suç Teşkil Eden Para Akışı Türleri

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ders 1.4.2 Sanal Ortamda Suç Teşkil Eden Para Akışı Türleri | | Süre:  180 Dakika |
| **Gerekli Kaynaklar:**   * Windows 7, 8 veya 10 ve Microsoft Office 2010 ya da üstü bir versiyon yüklü olan PC/Dizüstü Bilgisayar. * Projektör ve perde. * Beyaz tahta, kâğıt tahtası ve öğrencilerin girdilerini kaydedecek başka bir teknik malzeme. * Bu kaynaklar ancak eğitmenin bir PowerPoint sunumu kullanıyor olması halinde gereklidir. | | |
| **Oturumun Amacı:**  Bu dersin amacı (a) siber suçlardan elde edilen gelirlerin muhafazası ve (b) siber suçlardan elde edilen gelirlerin aklanması amacıyla en sık kullanılan yöntem ve araçlardan bazılarını göstermek ve katılımcılara, sanal ortamda kara para aklama suçunun unsurlarının kendi ulusal mevzuatlarında varlığını (veya yokluğunu) değerlendirme fırsatı vermektir. | | |
| **Hedefler**  Bu dersin sonunda öğrenciler:   * Sanal suçlardan elde edilen ve para havalesi sağlayıcıları kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Sanal suçlardan elde edilen ve elektronik havale, banka hesaplarının devri/açılması   kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek.   * Sanal suçlardan elde edilen ve nakit çekimi kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Sanal suçlardan elde edilen ve internet ödeme hizmetleri kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Sanal suçlardan elde edilen ve para kuryeleri kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Sanal suçlardan elde edilen ve uluslararası havaleler kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Sanal suçlardan elde edilen ve sanal para birimleri kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Sanal suçlardan elde edilen ve internet üzerinden satın alımlar kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Sanal suçlardan elde edilen ve paravan şirketler kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Sanal suçlardan elde edilen ve ön ödemeli kartlar kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Sanal suçlardan elde edilen ve internetteki kumar ve elektronik ticaret platformları kullanılarak gerçekleştirilen para akışını açıklayabilecek. * Yukarıda sıralanan her bir tipoloji açısından olası delil kaynaklarını belirtebilecek. * Yukarıda sıralanan her bir tipoloji açısından tipolojinin kullanımının tespiti açısından ulusal mevzuatta geçerli olan usule ilişkin yetkileri belirtebilecek. * Yukarıda sıralanan her bir tipoloji açısından ve uygun hallerde, sanal bir biçimde muhafaza edilen paraların/paralara dondurulması, el konulması ve müsaderesi bakımından geçerli usule ilişkin yetkileri belirtebilecek. * Yukarıda sıralanan her bir tipoloji açısından, kara para aklama suçunun unsurlarının kendi ulusal mevzuatlarında varlığını değerlendirebilecektir. | | |
| **Eğitmen Rehberi**  Bu oturum sanal ortamda suç teşkil eden para akışı teknolojilerinin bir kısmını ele almaktadır.  Bu oturum hakkındaki tüm bilgiler kaynaklar paketinde yer alan “1.4.2 – Sanal Ortamda Suç Teşkil Eden Para Akışı Türleri (1. saat)”, “1.4.2 – Sanal Ortamda Suç Teşkil Eden Para Akışı Türleri (2. saat)” ve “1.4.2 – Sanal Ortamda Suç Teşkil Eden Para Akışı Türleri (3. saat)” içerisinde yer almaktadır. Eğitmen materyallerin güncel olmasını sağlamaktan sorumludur. Değişiklik yapılabilir; ancak hedeflere ulaşılmalıdır.  PowerPoint sunumlarında öngörülen tipoloji dersleri eğitmen ile öğrenciler arasında geniş kapsamlı interaktif tartışmalar içermektedir. Öğrencilerin farklı ülkelerden olduğu ve/veya farklı diller konuştuğu hallerde bu yaklaşım elverişsiz olabilir.  Dolayısıyla, bu durumda kullanılabilecek ve işleyebilecek alternatif bir yaklaşım, sunumlarda yer alan tüm tipolojileri ilk saatte anlatmak ve ardından katılımcıları gruplara ayırmak olabilir. Her bir gruba bir (veya birden fazla) tipoloji verilip ve ikinci saat boyunca hazırlanıp söz konusu tipoloji ile ilgili kendi ülkelerindeki duruma dair beş dakikalık bir sunum hazırlamaları istenebilir; bu sunumda özellikle (a) olası delil kaynağı, (b) mevcut usule ilişkin yetkiler, (c) sanal biçimde muhafaza edilen (varsa) paraların müsaderesi ve (d) varsa, tipolojide mevcut kara para aklama suçu unsurları ele alınmalıdır.  Eğitmenler özellikle (d) şıkkı konusunda dikkatli olmalıdır, zira bu materyale ilişkin daha önceki eğitimlerde katılımcıların tipolojileri bir suçun işlenmesi bağlamında değerlendirdiği görülmüştür. Başka bir deyişle, tipolojileri daha ziyade öncül suçların icra tarzı (*modus operandi*) olarak yorumlamışlardır. İşte bu nedenle, eğitmen öğrencilerin dikkatini kara para aklama suçunun öğelerine çekmek için özel olarak çaba harcamalıdır. | | |
| **Ders İçeriği** | | |
| **Slayt Sayıları** | **İçerik** | |
| **1. SAAT** |  | |
| Slayt 4 | Eğitmen öğrencilere para havalesi sağlayıcısının ne olduğunu sormalı ve biliyor olabilecekleri bazı para havalesi sağlayıcılarına dair örnekler vermelidir. En fazla öne çıkan örnekler Western Union ve MoneyGram olmaktadır.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda şu para havalesi sağlayıcısı kategorilerini ortaya koymalıdır:   * Western Union ve MoneyGram gibi büyük “geleneksel” sağlayıcılar * Hawala ağları gibi gayriresmi değer aktarımı ağları ve yeraltı bankacılık sistemleri   Eğitmen katılımcılara para havalesi sağlayıcılarının nasıl çalıştığını sormalı ve genel olarak şu kilit noktalara odaklanmalıdır:   1. A kişisi havale sağlayıcının mahallinde bulunur. 2. Paraları havale sağlayıcıya temin eder. 3. B kişisi havale sağlayıcının bir mahallinde (yabancı bir ülkede olabilir) bulunur. 4. B kişisi paraları havale sağlayıcıdan alır. 5. Havale sağlayıcı bu hizmetten ötürü bir ücret alır.   Eğitmen hepsinin değilse de çoğu para havalesi sağlayıcısının sanal ortamda da var olduğunu belirtmelidir.  Eğitmen hem resmi, hem de gayriresmi para havalesi sağlayıcıları bulunduğunu vurgulamalıdır. Resmi örnekler arasında Western Union ve MoneyGram yer almaktadır. Gayriresmi havale sağlayıcıları da gayet yaygın olup, genelde etnik topluluklar arasında kullanılmakta, bir kişi paraları alıp memleketindeki bir aile bireyine aktarmaktadır. Memleketteki aile bireyi de bu parayı yine oradaki alıcıya ödemektedir. | |
| Slayt 5 | Eğitmen öğrencilerden suç gelirlerinin/gelirlerine soruşturulması, araştırılması, el konulması ve müsaderesi açısından para havalesi sağlayıcılarıyla ilgili ortaya çıkabilecek sorunları değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Havale sağlayıcı nakit para kabul eder veya öderse, soruşturma sekteye uğrayabilir. 2. Havale sağlayıcı müşterinin kimliğini yeterince tespit ve muhafaza etmezse, soruşturma sekteye uğrayabilir. 3. Havale sağlayıcı yeterli işlem kayıtları tutmazsa, soruşturma sekteye uğrayabilir. 4. Havale sağlayıcının şüpheli faaliyetleri bildirme konusunda hukuki düzenlemeler kapsamında bir yükümlülüğü bulunmuyorsa, soruşturma sekteye uğrayabilir. 5. Havale sağlayıcı faaliyetlerini bir düzenleme merciine tescil ettirmezse, soruşturma sekteye uğrayabilir.   Meşru nakit işlemlerinin hacmi yasadışı nakit havalelerinin tespiti açısından güçlük doğurmaktadır. | |
| Slayt 6 | Eğitmen bu Slayt doğrultusunda havale sağlayıcı üzerinden gerçekleştirilen tipik kara para aklama türünü anlatmalıdır.  Eğitmen bu tipolojinin kurye çalıştırma yönüne fazla eğilmemelidir, zira bu husus zaten ayrıca ele alınacaktır. | |
| Slayt 7 | Eğitmen katılımcılardan, para havalesi sağlayıcının veya belirli bir personelinin suça iştirak ettiği hallerde nasıl bir soruşturma yaklaşımı izlenebileceğini tartışmalarını istemelidir.  Eğitmen katılımcılardan bunun resmi mi, yoksa gayriresmi para havalesi sağlayıcıları açısından mı daha büyük bir risk barındırdığını tartışmalarını istemelidir. | |
| Slayt 8 | Eğitmen katılımcılardan havale sağlayıcıların kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Havale slipleri/makbuzları 2. Şüpheli bilgisayarlara yönelik adli bilim incelemesi sanal havale hizmetlerinin kullanımını ortaya çıkartabilir. 3. Havale sağlayıcı personeline sorular yöneltilmesi 4. Havale sağlayıcının kayıtları 5. Şüpheli haberleşmenin ele geçirilmesi. | |
| Slayt 9 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, havale sağlayıcılarının tespiti/kullanımı bakımından hangi usule ilişkin yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 8’deki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 12 | Eğitmen katılımcılardan, bir suçlunun bir mağdurun banka hesabının kontrolünü ele geçirdiği farazi bir senaryo üzerinde düşünmesini istemelidir. Suçlu daha sonrasında mağdurun banka hesabından para çekmek isteyecektir. Suçlu parayı aktarmak/para kaynaklarını gizlemek için hangi teknikleri kullanabilir?  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Uluslararası havaleler 2. Bildirim için aranan meblağın altında kalan çok sayıda küçük işlem kullanılarak yapılandırılmış işlemler 3. Kurye hesaplar kullanılması 4. Paraların intikali veya bir araya toplanması amacıyla paravan şirketler kullanılması 5. Paranın nakit olarak çekilmesi 6. İhlal edilen banka hesaplarının kurye hesaplar olarak kullanılması 7. İnternetten mal almak için ödeme hizmetlerinin kullanılması   Eğitmen bu tipolojinin kurye çalıştırma yönüne fazla eğilmemelidir, zira bu husus zaten ayrıca ele alınacaktır.  Eğitmen bu tipolojinin nakit çekme yönüne fazla eğilmemelidir, zira bu husus zaten ayrıca ele alınacaktır. | |
| Slayt 13 | Eğitmen, bu Slayt doğrultusunda, elektronik havale kullanılarak gerçekleştirilen tipik kara para aklama türünü anlatmalıdır.  Eğitmen bu tipolojinin kurye çalıştırma yönüne fazla eğilmemelidir, zira bu husus zaten ayrıca ele alınacaktır. | |
| Slayt 14 | Finans kuruluşları internet bankacılığı hizmetlerine çok yatırım yapmaktadır fakat internet bankacılığı hizmetinin yüz yüze yürütülmüyor olması ekstra riskler barındırmaktadır. Öte yandan, bir finans kuruluşunun belirli bir müşteri yüzdesinin siber suç saldırılarına uğramasını ve bankacılık bilgilerinin kontrolünü kaybetmesini göz önünde bulundurması makuldür. Eğitmen, katılımcılardan, bankacılık bilgilerinin kontrolünü yitirmiş bir mağdurun bankacılık bilgilerinin kötüye kullanılmasını engellemek için finans kuruluşlarının ne gibi kontrol mekanizmaları geliştirdiğini değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Yeni lehdarlar yaratılması ve uluslararası havaleler etrafında ek denetimler getirilmesi (örn. bir müşteri hesap özetini görüntülemek için sisteme giriş yapabilir, fakat yeni bir lehdar belirlemek için çağrı merkezini araması gerekebilir). 2. Kimlik doğrulamak için iki öğeli kimlik doğrulama araçları, cep telefonuna SMS yoluyla gönderilen şifreler gibi ikinci faktörler kullanılması.   Belirli bir müşterinin tipik özellikleri dışında kalan işlemleri tespit etmek amacıyla otomatik dolandırıcılık saptama teknikleri. | |
| Slayt 15 | Eğitmen katılımcılardan elektronik havalelerin kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir:  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   * Mağdurun finans kuruluşundaki bankacılık kayıtları * Mağdurun banka hesabına eklenen ek/yeni lehdarlar * Şüpheli bilgisayarlara yönelik adli bilim incelemesi internet bankacılığı hizmetlerinin kullanımını ortaya çıkartabilir. * “Hediye” olarak tanımlanan çok sayıda havale işlemi | |
| Slayt 16 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, elektronik havalelerin tespiti/kullanımı bakımından hangi usule ilişkin yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 15’teki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 18 | Eğitmen öğrencilerden, nakit paranın, diğer suç türlerine nazaran, siber suçlular açısından ne gibi güçlükler doğurabileceği konusunda bir tartışma yürütmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Siber suçların doğası gereği uluslar ötesi bir nitelik taşıması sebebiyle, bir ülkede çekilen nakit para, farklı bir ülkede ikamet ediyor olabilecek asli suçluların eline kolayca devredilemeyebilir. Bu nedenle, suçlular açısından ekstra masraflar gerektirecek başkaca aktarımlara ihtiyaç duyulacaktır. 2. Suçlular arasında nakdin teslimatı sırasında doğrudan temas kurulması gerekir. 3. Birçok durumda nakit değerinin kullanımı için doğrudan temas gerekir. 4. Siber suçlular, mali bildirim gerekliliklerinden kaçınmak amacıyla paraları genelde çok sayıda ufak işlem içerisinde yapılandırır ve böylece nakit paranın bir araya getirilmesi lojistik olarak zor olabilir. 5. Sınır ötesine geniş miktarlarda nakit taşınması el konulma riskini arttırır.   Siber suçlular doğrudan nakit çalmadığı için nakit esasen değer zincirini kırmanın bir tekniği olarak değer taşır. | |
| Slayt 20 | Eğitmen katılımcılardan nakit çekimlerinin kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların geniş miktarlarda izahı olmayan nakit para bulundurmak gibi geleneksel nakit kullanımı göstergelerini anlamalarına yardımcı olmalıdır. Ayrıca, çok sayıda ön ödemeli kontör kartı bulundurmak da teknolojik göstergelere örnek olarak verilebilir. | |
| Slayt 21 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, nakit çekimlerinin tespiti/kullanımı bakımından usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 20’deki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 23 | Eğitmen öğrencilere internet ödeme hizmetinin ne olduğunu sormalı ve bildikleri özel bir internet ödeme hizmeti örneği vermelerini istemelidir. Buna tipik örnek Paypal olacaktır.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda şu internet ödeme hizmetleri kategorilerini ortaya koymalıdır:   1. Ödeme talimatının verildiği tek kanalın internet olduğu para havalesi hizmeti sunan bankalar. 2. Bir banka hesabıyla doğrudan bağlantısı bulunmayan, sadece internet üzerinden faaliyet yürüten banka dışı hizmetler.   Eğitmen katılımcılardan, ödeme talimatının verildiği kanalın internet olduğu para havalesi hizmetleri sunan bankaların önemini değerlendirmelerini istemelidir. Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların, işlemin yüz yüze gerçekleştirilmemesinin temel farklılığı yaratan unsur olduğunu anlamalarına yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 25 | Eğitmen katılımcılardan İnternet Ödeme Hizmetlerinin kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Mağdurun finans kuruluşundaki bankacılık kayıtları 2. Mağdurun banka hesabına eklenen ek/yeni lehdarlar 3. Şüpheli bilgisayarlara yönelik adli bilim incelemesi internet bankacılığı/internet ödeme hizmetlerinin kullanımını ortaya çıkartabilir. 4. İnternet ödeme hizmeti sağlayıcısının kayıtları. | |
| Slayt 26 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, internet ödeme hizmetlerinin tespiti/kullanımı bakımından usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 25’teki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 27 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, ulusal mevzuatları kapsamında, bir internet ödeme hizmeti sağlayıcısı tarafından muhafaza edilen paraların/paralara dondurulması, el konulması ve müsaderesine imkân sağlayan usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. | |
| **2. SAAT** |  | |
| Slayt 4 | Eğitmen, para kuryelerinin birçok sanal kara para aklama planının temel bir bileşenini oluşturduğunu anlatmalıdır.  Genel anlamda kuryeler iki kategoride ele alınabilir; yasadışı bir faaliyete iştirak ettiğinin bilincinde olan kuryeler ve meşru bir faaliyetle (örn. bir iş teklifi) iştigal ettiğini düşünen kuryeler.  Eğitmen, gönülsüz kuryelerin meşru iş bulma sitelerinde “mali müdür” veya “evden çalışın” başlıklı iş ilanlarıyla tutulduğunu anlatmalıdır. Potansiyel para kuryelerini işe almak için ilan verilmekte ve spam hizmetleri kullanılmaktadır. | |
| Slayt 5 | Eğitmen öğrencilerden gönüllü/gönülsüz kurye konusunu tartışmalarını istemelidir. Eğitmen bu tartışmayı şu şekilde yönlendirmelidir:  Gönülsüz kurye genellikle, “işvereni” tarafından profesyonel bir iş ilişkisi bulunduğu konusunda kandırılan ve meşru bir şirket için çalıştığını düşünen saf bir kişi olarak tanımlanır. Ancak bu imaj polis tarafından gitgide daha fazla sorgulanmaktadır, zira kuryenin yaptığı işlemlerin yasadışı niteliğinden tümüyle haberdar olduğunun açığa çıktığı pek çok örnek yaşanmaktadır.  Eğitmen katılımcılara, gönülsüz bir kurye olduğunu iddia eden bir kişinin yürüttüğü faaliyetlerin yasadışı niteliğinden haberdar olup olmadığının nasıl tespit edilebileceği konusundaki görüşlerini sormalıdır. | |
| Slayt 6 | Eğitmen bu Slayt doğrultusunda para kuryesi üzerinden gerçekleştirilen tipik kara para aklama türünü anlatmalıdır. | |
| Slayt 7 | Eğitmen öğrencilerden, kuryeleri yakalamanın/suçlamanın değerini tartışmalarını istemelidir. Eğitmen bu tartışmayı şu şekilde yönlendirmelidir:  Herhangi bir kuryenin işlem yaptığı para miktarı genelde ufak meblağlar olup, 3000 doları geçmemektedir. Fakat tüm bir kurye ağı üzerinden işlem gören para miktarı birleştirildiğinde, siber suç faaliyetinin asli faillerinin kazancı milyonlarca dolara varmaktadır. Eğitmen öğrencilerden, siber suç faaliyetinin asli faillerinin birden fazla yabancı ülkede bulunabileceğini ve örgütlü suç faaliyetinin karmaşık bir nitelik kazanabileceğini ve çok vakit alabileceğini hatırda bulundurmalarını istemelidir.  Eğitmen ayrıca para kuryelerini içeren yaygın bir teknik olarak, kuryelerin ülkeye belirli bir para kuryesi faaliyeti amacıyla girmesi olduğuna dikkat çekmelidir. Yakalanmaları halinde bu muhtemelen söz konusu ülkedeki ilk suçları olacağından, büyük ihtimalle bir suç isnadında bulunulduktan sonra salıverilecek ve bu noktada ülkeden kaçacaklardır.  Eğitmen öğrencilerden, kuryeleri suçlamanın değerini tartışmalarını istemelidir. Eğitmen öğrencilere ayrıca, uluslararası örgütlü suç faaliyeti karşısında nasıl bir yaklaşım benimsenmesi gerektiği konusundaki düşüncelerini de sormalıdır. | |
| Slayt 8 | Eğitmen öğrencilerden suç gelirlerinin/gelirlerine soruşturulması, araştırılması, el konulması ve müsaderesi açısından para havalesi sağlayıcılarla ilgili ortaya çıkabilecek sorunları değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Para havalesi sağlayıcı nakit para kabul eder veya öderse, soruşturma sekteye uğrayabilir. 2. Para havalesi sağlayıcı müşterinin kimliğini yeterince tespit ve muhafaza etmezse, soruşturma sekteye uğrayabilir. 3. Para havalesi sağlayıcı yeterli işlem kayıtları tutmazsa, soruşturma sekteye uğrayabilir. 4. Para havalesi sağlayıcının şüpheli faaliyetleri bildirme konusunda hukuki düzenlemeler kapsamında bir yükümlülüğü bulunmuyorsa, soruşturma sekteye uğrayabilir. 5. Para havalesi sağlayıcı faaliyetlerini bir düzenleme merciine tescil ettirmezse, soruşturma sekteye uğrayabilir.   Meşru nakit işlemlerinin hacmi yasadışı nakit havalelerinin tespiti açısından güçlük doğurmaktadır. | |
| Slayt 9 | Eğitmen katılımcılardan para kuryelerinin faaliyetine işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Kuryelerin hesaplarının bulunduğu/şahsen hazır bulundukları mali kuruluşlardan gelen şüpheli işlem raporları. 2. Çalıntı paraların muhafaza edildiği finans kuruluşunun kayıtları 3. Kuryenin mali kayıtları. | |
| Slayt 10 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, para kuryelerinin tespiti/kullanımı bakımından usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 9’daki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 11 | Dikkat: Uluslararası havale konusu ele alınırken eğitmen konuşmayı uluslararası işbirliği mekanizmaları alanından uzak tutmaya çalışmalıdır, zira bu konu gün içinde daha sonraki başka bir derste ele alınacaktır. | |
| Slayt 13 | Eğitmen öğrencilerden, paranın uluslararası şekilde aktarıldığı durumlarda suçtan elden edilen gelirlerin/gelirlere araştırılması, el konulması ve müsaderesi konusunda ortaya çıkabilecek güçlükler hakkında bir tartışma yürütmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Delillere erişimin gittikçe güçleşmesi 2. Karşılıklı adli yardım konusunda gecikmeler 3. Yetki meseleleri 4. Finans kuruluşlarının birbirleriyle tutarlılık arz etmeyen düzenlemeleri (örn. sanal para birimi kambiyosu).   *Denetleme mekanizmalarının sekteye uğraması. Paralar nakit olarak taşınırsa suçtan elde edilen gelirlerin denetimini nasıl takip edebilirsiniz?* | |
| Slayt 14 | Eğitmen bu Slayt doğrultusunda uluslararası havale yoluyla gerçekleştirilen tipik kara para aklama türünü anlatmalıdır. | |
| Slayt 15 | Eğitmen katılımcılardan uluslararası havalelerin kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Finans kuruluşları tarafından MİB’e gönderilen şüpheli işlem bildirimleri 2. Mağdurun finans kuruluşunun bankacılık kayıtları 3. Mağdurun banka hesabına eklenen ek/yeni lehdarlar 4. Şüpheli bilgisayarlara yönelik adli bilim incelemesi internet bankacılığı hizmetlerinin kullanımını ortaya çıkartabilir. 5. İtiraflar 6. Özel Soruşturma teknikleri 7. Teknik takip. | |
| Slayt 16 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, uluslararası havalelerin tespiti/kullanımı bakımından usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 15’teki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 18 | Eğitmen öğrencilerden bildikleri sanal para birimlerini belirtmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların en azından şu hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   * Bitcoin gibi, merkezi olmayan bir sanal para birimi örneği * Linden doları gibi, merkezi bir sanal para birimi örneği * Google checkout, paypal, ödeme kartları vb. gibi bir e-para örneği   Öğrenciler tarafından dile getirilen her türlü fikir kâğıt tahtası, beyaz tahta vs. gibi bir yere yazılmalıdır. | |
| Slayt 19 | Eğitmen bu derste sanal para birimi, e-para ve dijital para birimi için FATF tanımlarının kullanıldığını izah etmelidir. Daha fazla bilgi için bkz.:  [http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf](http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf%20)  Eğitmen aşağıdaki tanımın yer aldığı 22 Ekim 2015 tarihli ve C-264/14 sayılı Avrupa Adalet Divanı kararına atıfta bulunmak isteyebilir:  “49. Geleneksel olmayan para birimlerini, yani bir veya birden fazla ülkenin yasal para birimini oluşturan para birimleri dışındaki para birimlerini içeren işlemler, söz konusu para birimlerinin işlemin taraflarınca yasal para birimine alternatif kabul edildiği ve bir ödeme aracı olmak dışında bir amaç taşımadığı müddetçe mali işlemlerdir.  52. Esas yargılamaya konu olayda, ‘bitcoin’ sanal para biriminin bir ödeme aracı olmak dışında hiçbir amaç taşımadığı ve belirli operatörlerce de bu amaç doğrultusunda kabul edildiği hususunda mutabakat bulunmaktadır.  55. ‘Bitcoin’ sanal para biriminin ne mülkiyet bahşeden bir menkul değer, ne de mukayese edilebilir nitelikte bir kıymetli evrak olmadığı hususunda da mutabakat bulunmaktadır.”  Eğitmen, öğrencileri, bir önceki tartışmada dile getirilen dijital para birimlerini buradaki terminoloji kullanılarak kategorize etmek üzere beyaz tahta ile yapılacak bir çalışmaya yönlendirmelidir. | |
| Slayt 20 | Eğitmen bir önceki Slayda atıfta bulunarak, üç tanımın da bir “dijital temsil” anlamına geldiğine dikkat çekmelidir. Eğitmen, katılımcılara, tanımlarda yer alan bu ibarenin anlamı hakkında ne düşündüklerini sormalıdır. Eğitmen dijital para biriminin söz konusu edildiği olaylardaki temel fiili ve hukuki etkileri bakımından bu noktanın önemini izah etmelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Dijital temsil, bir şeyin dijital veri biçiminde temsilidir. 2. Bilgisayar, flaş bellek, CD ROM vs. gibi fiziksel bir nesne dijital bir para birimi temsili içerebilir, fakat nihayetinde para birimi sadece dijital olarak, internet üzerinden, ilgili sanal para birimi sistemine bağlıysa işlev göstermektedir. 3. Kritik nokta, dijital verinin depolandığı aracın değil, dijital verinin kendisinin sanal para birimi olmasıdır. 4. Dijital veriler başka bir depolama aracına kopyalanabilir veya aktarılabilir, fakat değer dijital temsilde kalmayı sürdürür. | |
| Slayt 21 | Eğitmen bu derste sanal para birimi, e-para ve dijital para birimi için FATF tanımlarının kullanıldığını izah etmelidir. Daha fazla bilgi için bkz.:  <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf>.  Eğitmen, öğrencileri, bir önceki tartışmada dile getirilen dijital para birimlerini buradaki terminoloji kullanılarak kategorize etmek üzere beyaz tahta ile yapılacak bir çalışmaya yönlendirmelidir. | |
| Slayt 22 | Eğitmen, bilhassa siber suçlar konusunda en popüler sanal para birimlerinden biri olarak Bitcoin’i kısaca tanıtmalıdır. | |
| Slayt 23 | Eğitmen Bitcoin’in temel özelliklerinden bazılarını vurgulamalıdır. | |
| Slayt 24 | Eğitmen fidye yazılımı örneği üzerinden, suçluların sanal para birimlerini nasıl kullandıklarını izah etmelidir. | |
| Slayt 25 | Eğitmen bu Slaytta yer alan sanal sistem ekosistem kavramlarını izah etmelidir:  Sanal Para Birimi Kambiyosu: Bir ücret (komisyon) karşılığında sanal para biriminin gerçek para birimine, fonlara, başka sanal para birimlerine, kıymetli madenlere vs. dönüştürülmesi işiyle iştigal eden gerçek veya tüzel kişi. Kambiyocular genelde çok çeşitlilikte ödemeler kabul ederler, bunlar arasında nakit, elektronik havale, kredi kartı ve başka sanal para birimleri de yer alır. Kambiyocu(lar) sanal para birimi yöneticisi ile ilişkili olabilir veya olmayabilir.  Sanal Para Birimi Yöneticisi: Ticari faaliyet olarak bir sanal para birimi ihraç eden (dolaşıma sokan) veya itfa eden (dolaşımdan kaldıran) gerçek veya tüzel kişi. Sanal para birimi yöneticisi yalnızca merkezi sanal para birimleri açısından mevcuttur. Doğası gereği, merkezi olmayan sanal para biriminde yönetici bulunmaz.  Kullanıcı/malik, sanal para birimini edinen ve bunu mal veya hizmet satın almak ya da başka bir kişiye aktarmak amacıyla kullanan bir kişidir.  Araştırıcı, bilgisayar(lar)ında karmaşık matematik problemlerini çözmek için bir yazılım işleterek merkezi olmayan sanal para birimi faaliyetine iştirak eden bir kişidir. Araştırıcının yaptığı işlem Bitcoin gibi merkezi olmayan sanal para birimlerinin işlevini devam ettirmesi açısından esastır, zira araştırıcılar tarafından çözülen karmaşık matematik problemlerinin çözümü sanal para birimi sistemindeki işlemlerin doğrulanması bakımından dayanak olarak kullanılmaktadır. Araştırıcılar bu faaliyetleri karşılığında genelde sanal para birimi üzerinden bir karşılık alırlar.  Sanal para birimi cüzdanı sanal para birimine sahip olmak, bunu depolamak ve aktarmak amacıyla kullanılan bir yazılım veya başkaca bir mekanizmadır.  Cüzdan sağlayıcısı sanal para birimine sahip olunması, bunun depolanması ve aktarılması için sanal para birimi cüzdanı hizmeti sunan bir oluşumdur. Cüzdan sağlayıcısı kullanıcının özel anahtarlarını tutar; kullanıcı bu anahtarlar sayesinde birtakım para birimi öğelerini içeren işlemleri gerçekleştirir. Cüzdan sağlayıcılar yedekleme (sıcak veya soğuk yedekleme), karıştırma (sanal para birimi işlemlerinin gizlenmesi) vs. gibi hizmetler sunar.  Tacirler mal ve hizmet karşılığında kullanıcılardan/maliklerden sanal para birimi cinsinden paralar alırlar.  Yazılım geliştiriciler, site yöneticileri vs. gibi başkaca kişiler de bir sanal para biriminin faaliyetine dahil olabilir. | |
| Slayt 26 | Eğitmen katılımcılardan, sanal para birimi ekosisteminin geleneksel finans sistemiyle hangi arayüzler vasıtasıyla çalıştığını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit arayüzleri anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Sanal para birimi kambiyoları 2. Finans kuruluşları 3. Nakit/ATM’ler 4. Ödeme Kartları 5. Para havalesi sağlayıcıları 6. Sanal para birimi kabul eden tacirler. | |
| Slayt 27 | Eğitmen bu noktada, 4. AB kara para aklama direktifinin sanal para birimi kambiyolarının müşteri işlemleri gerçekleştirirken gerekli özeni göstermesini şart koştuğunu belirtmek isteyebilir. | |
| Slayt 28 | Eğitmen katılımcılardan Sanal Para Birimlerinin kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Mağdurun finans kuruluşundaki bankacılık kayıtları 2. Şüpheli bilgisayarlara yönelik adli bilim incelemesi sanal para birimi yazılımının ve/veya sanal para birimi kambiyosunun kullanımını ortaya çıkartabilir. 3. Sanal para birimi sağlayıcısının blockchain/işlem kayıtlarının incelenmesi 4. Sanal para birimi kambiyosu kayıtları 5. (Varsa) sanal para birimi yöneticisinin kayıtları.   Eğitmen, katılımcılardan, sanal para birimi faaliyetinden ne gibi bilgiler elde edilebileceğini değerlendirmelerini istemelidir. Müşterini tanı yükümlülüklerine tabi olan sanal para birimi faaliyetleri şu bilgileri sağlayabilecektir:   1. Kimlik belgeleri (kullanıcının fotoğrafını da içerebilir) 2. Konum doğrulama belgeleri 3. IP adresi 4. Telefon numarası 5. İşlem geçmişi 6. Para yatırılan ve çekilen adresler 7. Banka adı, banka hesap numarası ve işlem bilgisi. | |
| Slayt 29 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, sanal para biriminin tespiti/kullanımı bakımından usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 25’teki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 30 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, ulusal mevzuatları kapsamında, bir sanal para birimi cinsinden muhafaza edilen paraların/paralara dondurulması, el konulması ve müsaderesine imkân sağlayan usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır.  Öğrenci grubuna bağlı olarak, eğitmen sanal para birimi değerinin/değerine dondurulması, el konulması ve müsaderesi ile ilgili yaşanabilecek bazı güçlükleri vurgulamak isteyebilir; örneğin kambiyo kurunun değişkenliği, suçlunun başka bir yerde depoladığı cüzdan yedekleri olabileceği vs.  Bu konu başlıkları ileri kurslarda daha ayrıntılı ele alınmaktadır. | |
| **3. SAAT** |  | |
| Slayt 4 | Eğitmen öğrencilerden internet üzerinden gerçekleştirilen satın alımlar konusunu ele almalarını istemelidir. Eğitmen tartışmayı şu şekilde yönlendirmelidir:   * Diyelim ki elinizde çalıntı bir kredi kartı var, bunu internet ortamında kişisel kazanç elde etmek için nasıl kullanırdınız? * Eğitmen şu kilit hususları vurgulamalıdır: * İnternet üzerinden mal ve hizmet satın almak ve ardından bu mal veya hizmeti suçluya ya da bir kuryeye göndermek, çalıntı verilerin gerçek dünya değerine dönüştürülmesi bakımından elverişli bir yoldur. * Kolayca yeniden satılabilen mal ve hizmetler özellikle cazip olmaktadır. Buna örnek olarak (mücevherat ve başkaca kıymetli mallar gibi bariz örnekler dışında) uçak bileti verilebilir. * Çalıntı verilerin kullanımı sahte ilaç, ateşli silah, çocuk pornografisi vs. gibi risk düzeyi yüksek piyasalarda yaygındır. * İnternetteki kumar siteleri de kara para aklanması/çalıntı bilgilerin kullanılması bakımından risk düzeyi yüksek bir başka alandır. * İnternetteki açık arttırma sitelerinin kullanımı da yine riskli bir alandır. | |
| Slayt 5 | Eğitmen bu Slayt doğrultusunda tipik internet üzerinde satın alım türünü anlatmalıdır. Eğitmen suçlunun elde ettiği mali kazancın doğrudan ihlal edilen bilgilerden değil, açık arttırmayı kazanan kişiden gelen ödemeden kaynaklandığına işaret etmelidir. Eğitmen bu bilgi ışığında öğrencilere, ödemenin açık arttırma sitesi üzerinden (örn. ebay), bir internet ödeme hizmeti üzerinden (örn. paypal) veya doğrudan açık arttırmayı kazanan kişiden (örn. banka havalesi veya para havalesi sağlayıcısı yoluyla) gelmesi arasında ne gibi farklar olacağını sormalıdır. | |
| Slayt 6 | Eğitmen katılımcılardan internet satın alımlarının kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   * Satın alma işleminin gerçekleştirildiği internet sitesinin kayıtları (örn. açık arttırma sitesi) * Satın alınan malların ücretinin ödenmesinde kullanılan ödeme mekanizmalarının kayıtları (örn. paypal) * Malların zilyetliği * Çalıntı bilgiler için hizmet ödendiyse hizmet sağlayıcının kayıtları * Şüpheli bilgisayarlarda internet ödeme hizmetlerinin ve/veya internet satış sitelerinin kullanımını gösteren elektronik deliller. | |
| Slayt 7 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, internet üzerinden satın alımların tespiti/kullanımı bakımından usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 8 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, ulusal mevzuatları kapsamında, internet üzerinden satın alımların/alımlara dondurulması, el konulması ve müsaderesine imkân sağlayan usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 7 ve 8’deki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 12 | Eğitmen öğrencilerden, bilhassa sanal suç gelirlerinin söz konusu olduğu durumlarda, paravan şirket kullanımıyla ilgili ortaya çıkabilecek sorunları değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   * Delillere erişimin gittikçe güçleşmesi * Karşılıklı adli yardım konusunda gecikmeler * Yetki meseleleri * Finansal/kara para aklama planının aşırı karmaşık yapısı internet hizmet sağlayıcıları açısından güçlükler doğurabilir. | |
| Slayt 13 | Eğitmen bu Slayt doğrultusunda tipik paravan şirket türünü anlatmalıdır. | |
| Slayt 14 | Eğitmen katılımcılardan paravan şirketlerin kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. Finans kuruluşları tarafından MİB’e gönderilen şüpheli işlem bildirimleri 2. Mağdurun finans kuruluşunun bankacılık kayıtları 3. Mağdurun banka hesabına eklenen ek/yeni lehdarlar 4. Şüpheli bilgisayarlara yönelik adli bilim incelemesi internet bankacılığı hizmetlerinin kullanımını ortaya çıkartabilir. 5. Paravan şirketin ticari faaliyetleri, malvarlığı ve yükümlülükleri (veya bunların yokluğu) 6. Paravan şirkete sahip olan veya paravan şirketi kontrolünde bulunduran kişiler 7. Paravan şirketin hukuki yapısı. | |
| Slayt 15 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, paravan şirketlerin tespiti/kullanımı bakımından usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 14’teki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 16 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, ulusal mevzuatları kapsamında, bir paravan şirket tarafından muhafaza edilen paraların/paralara dondurulması, el konulması ve müsaderesine imkân sağlayan usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 20 | Eğitmen katılımcılardan ön ödemeli kartların kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   * Ön ödemeli kartların (veya cep telefonu kontörlerinin veya başkaca anonim krediler içeren kart biçimlerinin) bulundurulması * Şüpheli bilgisayarlara yönelik adli bilim incelemesi ön ödemeli kartlar satın alma ve/veya satma faaliyetini ortaya çıkartabilir. * Ön ödemeli kartların satın alındığı mahalden elde edilen deliller. | |
| Slayt 21 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, ön ödemeli kartların tespiti/kullanımı bakımından usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 22 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, ulusal mevzuatları kapsamında, ön ödemeli kartların/kartlara dondurulması, el konulması ve müsaderesine imkân sağlayan usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 21’deki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 23 | Dikkat: Bu sunum internetteki kumar platformlarının barındırdığı risklere odaklanmaktadır.[[1]](#footnote-1)  Eğitmen internetteki kumar platformlarının barındırdığı risklerin anlaşıldığını, ancak bu dersin hazırlandığı esnada bu konuda ayrıntılı çalışma bulunmadığını izah etmelidir. Bu nedenledir ki, bu bölümdeki bilgiler anekdotsal tecrübelere ve bu platformların barındırdığı riskler konusunda bu ders hazırlanırken var olan algıya dayanmaktadır. | |
| Slayt 24 | Eğitmen internetteki bahis platformlarının pokerden kazı-kazana, at yarışından, spor bahislerine vs. dek uzanan çeşitli türden kumara imkân sağladığını izah etmelidir.  Eğitmen paraların genelde internetteki bahis platformuna ait bir hesaba yatırıldığını, bu hesap üzerinden bahislerin toplanıp, kazanılan paraların da buraya yatırıldığını anlatmalıdır. Paralar çeşitli teknikler kullanılarak yatırılabilir, ancak en çok kullanılanı banka havalesi ve ödeme kartlarıdır. Eğitmen bu bölümün hemen öncesindeki ön ödemeli kartlar tartışmasına atıfta bulunmalıdır.  Oyuncular genelde kazançlarını bir banka hesabına veya bir ödeme kartına yatırırlar.  Eğitmen, bazı ülkelerde internet ortamında bu tür kumar platformlarının yasadışı olması, bazılarında ise olmaması dolayısıyla bu alandaki yasal düzenlemelerle ilgili güçlüklere işaret etmelidir. Ayrıca, internetin sınır aşan özelliği sebebiyle internetteki kumar şirketlerinin yeri ile oyuncuların bulunduğu yer çoğu zaman aynı olmamaktadır. | |
| Slayt 26 | Eğitmen katılımcılardan internetteki kumar platformlarının kullanımına işaret edebilecek delil kaynaklarını değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların şu kilit hususları anlamasına yardımcı olmalıdır:   1. İnternetteki kumar şirketlerinin kayıtları 2. Ülkenizde internet ortamında faaliyet gösteren kumar şirketleri hukuki düzenleme altında bulunuyorsa ve bunların şüpheli faaliyetler bildirimleri sunmaları şart koşuluyorsa, internetteki kumar şirketlerinin şüpheli faaliyet bildirimleri 3. Şüpheli bilgisayarlara yönelik adli bilim incelemesi internetteki kumar platformlarının (web faaliyeti ve/veya kurulu yazılım) kullanımını ortaya çıkartabilir. | |
| Slayt 27 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, internetteki kumar platformlarının tespiti/kullanımı bakımından usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. Tartışma yoluyla, öğrencilerin ulusal mevzuat kapsamında yukarıda belirtilen (Slayt 26’daki tartışma) delil türlerinin saptanmasına ve toplanmasına imkân sunan hükümleri tespit etmesine yardımcı olmalıdır. | |
| Slayt 28 | Eğitmen katılımcılardan, bir önceki tartışmada tespit edilen olası delil kaynaklarına dayanarak, ulusal mevzuatları kapsamında, internetteki kumar platformlarından kaynakların dondurulması, el konulması ve müsaderesine imkân sağlayan usule ilişkin hangi yetkilerin uygun olduğunu değerlendirmelerini istemelidir.  Eğitmen kendi yönlendirdiği tartışma sonucunda katılımcıların ilgili iç hukuk hükümlerini tespit etmelerine yardımcı olmalıdır. | |
| **Pratik Çalışmalar**  Bu derste öngörülen bir pratik çalışma bulunmamaktadır. | | |
| **Değerlendirme/Bilgi Testi**  Bu oturum için hazırlanmış resmi bir değerlendirme bulunmamaktadır. Eğitmen oturum boyunca konuyla ilgili sorular sorarak bilgi ve kavrayış düzeyini denetlemeye teşvik edilmektedir. Eğitmen ayrıca oturumun hedeflerinin karşılanıp karşılanmadığını ölçmek için vaka çalışmalarından da yararlanabilir. | | |

1. FATF (2009) Kumarhaneler ve Kumar Sektörünün Zayıf Noktaları hakkında Rapor, bkz.

   <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Vulnerabilities%20of%20Casinos%20and%20Gaming%20Sector.pdf> [↑](#footnote-ref-1)