HUKUKÇULAR EVİ

Şirket Ödeme Dolandırıcılığı (Sahte IBAN) — Dilekçe Seti 2026

Bankaya bildirim, alıcı bankaya bildirim, elkoyma ve iade talepli suç duyurusu, itiraza karşı beyan, iade talebi ve tedarikçiye olay bildirimi (CMK m.128/A, 131, 158; TCK m.158/1-f)

Köşeli parantez içindeki alanlar dosyanızın bilgileriyle doldurulmalıdır. Örnekler genel bilgilendirme amaçlıdır; her dilekçe olayın özelliklerine göre uyarlanmalıdır. Rehber ve güncel açıklamalar: hukukcularevi.com — Telefon: 0554 648 37 15

Dilekçe 1 — Kendi bankanıza acil bildirim ve askıya alma talebi

[BANKA ADI] [ŞUBE ADI] ŞUBESİ MÜDÜRLÜĞÜNE
(Kurumsal Bankacılık Müşteri Temsilciliğine)

ACİL — DOLANDIRICILIK BİLDİRİMİ

MÜŞTERİ: [ŞİRKET UNVANI], Vergi No: [VKN], Müşteri No: [MÜŞTERİ NO]

KONU: [GG.AA.YYYY] tarihli, [TUTAR ve PARA BİRİMİ] tutarlı, [İŞLEM REFERANSI / UETR] referanslı ödemenin dolandırıcılık sonucu yapıldığının bildirilmesi; alıcı hesabın 5271 sayılı CMK m.128/A uyarınca askıya alınmasının sağlanması ve gerekli bildirimlerin yapılması talebidir.

AÇIKLAMALAR

1- Olay bakımından. Şirketimiz [GG.AA.YYYY] günü saat [SS:DD] sularında, tedarikçimiz [TEDARİKÇİ UNVANI] adına gönderildiği görülen, ancak sonradan sahte olduğu anlaşılan [GÖNDEREN E-POSTA ADRESİ] adresli e-postadaki talimata dayanarak, bankanız nezdindeki [IBAN] numaralı hesabımızdan [ALICI BANKA] nezdindeki [ALICI IBAN] numaralı hesaba [TUTAR] ödeme yapmıştır. Alıcı hesabın tedarikçimize ait olmadığı, [GG.AA.YYYY] günü saat [SS:DD]'de tedarikçimizin önceden bilinen telefon numarası aranarak öğrenilmiştir.

2- CMK m.128/A-1 bakımından. Olay, bilişim sistemlerinin ve bankaların araç olarak kullanılmasıyla işlenen nitelikli dolandırıcılık (TCK m.158/1-f) şüphesi taşımaktadır. Bu suçun işlendiği hususunda makul şüphe bulunması hâlinde banka, suçta kullanılan hesabın kırk sekiz saate kadar askıya alınmasına karar verebilir. Askıya alma tamamlanmadan paranın başka bir mali kuruma aktarıldığının tespiti hâlinde bu durum, ilgili kuruma gecikmeksizin bildirilir (CMK m.128/A-3). Askıya alma kararı veren kurum hukuken sorumlu tutulmaz (CMK m.128/A-6).

3- Şüpheli işlem bakımından. İşleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine dair bilgi veya şüphe bulunması hâlinde işlemin yükümlü tarafından Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirilmesi zorunludur (5549 m.4/1).

4- Delillerin korunması bakımından. İşleme ilişkin dekont, SWIFT mesajı ve şirketimizin internet bankacılığı oturum kayıtları, başlatılacak ceza soruşturmasında delil niteliğindedir.

TALEPLER

1. Ödeme henüz gerçekleşmemişse işlemin derhal durdurulması ve iptal edilmesi,

2. Ödeme gerçekleşmişse alıcı bankaya derhal bildirim yapılarak alıcı hesabın CMK m.128/A-1 uyarınca askıya alınmasının sağlanması ve bildirimin yapıldığı saatin tarafımıza yazılı olarak bildirilmesi,

3. Paranın başka bir kuruma aktarılmış olması hâlinde CMK m.128/A-3 uyarınca o kuruma gecikmeksizin bildirim yapılması,

4. Yurt dışı transferlerde SWIFT üzerinden geri çağırma (recall) mesajı gönderilmesi ve işlemin UETR numarasının tarafımıza bildirilmesi,

5. İşlem dekontunun, SWIFT mesajının ve şirketimize ait internet bankacılığı oturum kayıtlarının soruşturmaya sunulmak üzere tarafımıza verilmesi ve bu kayıtların korunması.

EKLER: 1) İşlem dekontu 2) Sahte e-posta ve başlık bilgileri 3) Yetki belgesi / imza sirküleri

[GG.AA.YYYY] — Saat: [SS:DD]
[ŞİRKET UNVANI]
Yetkili: [AD SOYAD], kaşe ve imza

Dilekçe 2 — Paranın gittiği (alıcı) bankaya bildirim

[ALICI BANKA] GENEL MÜDÜRLÜĞÜNE
(ve [ŞUBE ADI] Şubesi Müdürlüğüne)

GÖNDERİM YOLU: Kayıtlı elektronik posta (KEP) ve şubeye elden teslim

BİLDİRİMDE BULUNAN (MAĞDUR): [ŞİRKET UNVANI], Vergi No: [VKN], Adres: [ADRES]

KONU: Bankanız nezdindeki [ALICI IBAN] numaralı hesabın dolandırıcılıkta kullanıldığının bildirilmesi ve hesabın CMK m.128/A-1 uyarınca askıya alınması talebidir.

AÇIKLAMALAR

1- Olay bakımından. Şirketimizin [GÖNDEREN BANKA] nezdindeki hesabından [GG.AA.YYYY] tarihinde [TUTAR] tutarında ödeme, sahte e-postayla yönlendirilme sonucu bankanız nezdindeki [ALICI IBAN] numaralı hesaba gönderilmiştir. Ödeme emrinde alıcı olarak [ÖDEME EMRİNDEKİ ALICI ADI] yazılıdır; hesabın bu kişiye ait olmadığı değerlendirilmektedir.

2- CMK m.128/A-1 bakımından. Bankanız nezdinde veya bankanız aracılığıyla yapılan işlemlere konu suçta kullanılan hesabın kırk sekiz saate kadar askıya alınmasına bankanız karar verebilir. Askıya alma işlemi ve hesap hareketlerinin tüm bilgi ve belgelerle birlikte derhal Cumhuriyet başsavcılığına bildirilmesi gerekir (CMK m.128/A-2).

3- Müşterinin tanınması ve şüpheli işlem bildirimi bakımından. Bankanız, işlem yapanların kimliğini tespit etmek ve gerekli diğer tedbirleri almakla (5549 m.3/1), işleme konu malvarlığının yasa dışı yollardan elde edildiğine dair bilgi veya şüphe bulunması hâlinde bunu Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığına bildirmekle (5549 m.4/1) yükümlüdür.

4- Soruşturma bakımından. Olayla ilgili olarak [ŞEHİR] Cumhuriyet Başsavcılığına suç duyurusunda bulunulmuştur / bulunulmaktadır. Soruşturma numarası: [NUMARA].

TALEPLER

1. [ALICI IBAN] numaralı hesabın CMK m.128/A-1 uyarınca kırk sekiz saate kadar askıya alınması,

2. Askıya alma işleminin ve hesap hareketlerinin CMK m.128/A-2 uyarınca derhal Cumhuriyet başsavcılığına bildirilmesi,

3. Paranın başka bir kuruma aktarılmış olması hâlinde CMK m.128/A-3 uyarınca o kuruma gecikmeksizin bildirim yapılması,

4. Hesap açılış belgeleri, işlem kayıtları ve hesaba erişim kayıtlarının soruşturmada istenmek üzere korunması.

[GG.AA.YYYY] — Saat: [SS:DD]
[ŞİRKET UNVANI]
Yetkili: [AD SOYAD], kaşe ve imza

Dilekçe 3 — Cumhuriyet Başsavcılığına elkoyma ve iade talepli suç duyurusu

[ŞEHİR] (NÖBETÇİ) CUMHURİYET BAŞSAVCILIĞINA

ŞİKÂYETÇİ / MAĞDUR: [ŞİRKET UNVANI], Vergi No: [VKN], Adres: [ADRES]

VEKİLİ: Av. [AD SOYAD], [BARO VE SİCİL NO], [ADRES]

ŞÜPHELİLER: [ALICI BANKA] nezdindeki [ALICI IBAN] numaralı hesabın sahibi ile soruşturmada tespit edilecek diğer kişiler

SUÇ: Nitelikli dolandırıcılık (TCK m.158/1-f), bilişim sistemine girme (TCK m.243) ve tespit edilecek diğer suçlar

SUÇ TARİHİ: [GG.AA.YYYY]

KONU: Şüpheliler hakkında soruşturma başlatılması; CMK m.128/A uyarınca askıya alınan hesaptaki paraya askı süresi içinde elkonulması, hesap askıya alınmamışsa askıya alınması için yazılı emir verilmesi; paranın aktarıldığı diğer hesaplara CMK m.128 uyarınca elkoyma kararı alınması ve elkonulan paranın şirketimize iadesi talepleridir.

AÇIKLAMALAR

1- Taraflar ve ticari ilişki bakımından. Şirketimiz ile [TEDARİKÇİ UNVANI] arasında [SÖZLEŞME / SİPARİŞ] kapsamında süregelen bir ticari ilişki bulunmaktadır. Ödemeler bugüne kadar tedarikçinin [GERÇEK IBAN] numaralı hesabına yapılmıştır.

2- Olayın akışı bakımından. [GG.AA.YYYY] tarihinde [GÖNDEREN E-POSTA ADRESİ] adresinden, tedarikçimiz adına gönderilmiş görünen ve banka hesabının değiştiğini bildiren bir e-posta alınmıştır. Bu e-postaya güvenilerek [GG.AA.YYYY] günü saat [SS:DD]'de [TUTAR] ödeme [ALICI IBAN] numaralı hesaba yapılmıştır. Tedarikçimizle önceden bilinen telefon numarasından yapılan görüşmede, e-postanın tedarikçiye ait olmadığı ve hesabın tedarikçiye ait olmadığı öğrenilmiştir. Bankamıza saat [SS:DD]'de yazılı bildirim yapılmıştır.

3- TCK m.158/1-f bakımından. Şüpheliler, bilişim sistemlerini ve bankaları araç olarak kullanarak şirketimizi hileli davranışlarla aldatmış ve kendilerine haksız yarar sağlamıştır. Bu hâlde hapis cezasının alt sınırı dört yıldan, adli para cezasının miktarı suçtan elde edilen menfaatin iki katından az olamaz. Suçun üç veya daha fazla kişi tarafından birlikte işlendiğinin anlaşılması hâlinde TCK m.158/3 de değerlendirilmelidir.

4- TCK m.243 bakımından. Sahte e-postanın gerçek yazışmanın içinden gönderilmiş olması, taraflardan birinin e-posta sistemine hukuka aykırı olarak girildiğini göstermektedir. Bu fiil ayrıca bilişim sistemine girme suçunu oluşturur.

5- CMK m.128/A bakımından. Banka, suçta kullanılan hesabı kırk sekiz saate kadar askıya alabilir; askıya alınan veya Cumhuriyet savcısının yazılı emri üzerine askıya alınan hesaptaki suça konu menfaate, askıya alma süresi içinde hâkim kararıyla, gecikmesinde sakınca bulunan hâllerde Cumhuriyet savcısının yazılı emriyle elkonulabilir; bu elkoyma için CMK m.128'deki rapor şartı aranmaz (CMK m.128/A-4). Askı süresinin dolmasıyla paranın kaybolma tehlikesi bulunduğundan gecikmesinde sakınca vardır.

6- CMK m.128 bakımından. Paranın askıya alma tamamlanmadan başka hesaplara aktarılmış olması hâlinde, suçtan elde edildiğine dair somut delillere dayanan kuvvetli şüphe bulunduğundan, bu hesaplara CMK m.128/1 uyarınca elkonulması için sulh ceza hâkimliğinden karar istenmelidir. Değerlerin şüpheliden başka bir kişinin zilyetliğinde bulunması elkoymaya engel değildir.

7- Şikâyetin somutluğu bakımından. Şikâyetimiz soyut ve genel nitelikte değildir (CMK m.158/6); işlem dekontu, sahte e-postalar ve başlık bilgileri ile bankaya yapılan bildirimler ekte sunulmuştur.

8- Delillerin toplanması bakımından. Mağdur olarak delillerin toplanmasını isteme hakkımız bulunmaktadır (CMK m.234/1-a-1). Bankalardan istenecek bilgi ve belgeler on gün içinde gönderilmek zorundadır (CMK m.128/A-7).

DELİLLER

İşlem dekontu ve varsa SWIFT mesajı; sahte e-postalar ve tam başlık bilgileri; tedarikçiyle yapılan gerçek yazışmalar; sözleşme ve faturalar; bankalara yapılan bildirimler; bilişim incelemesi raporu (varsa); tanık beyanları ve her türlü yasal delil.

HUKUKİ NEDENLER

TCK m.158 ve 243; CMK m.128, 128/A, 158 ve 234; 5549 sayılı Kanun m.4 ve ilgili mevzuat.

SONUÇ VE İSTEM

1. Şüpheliler hakkında soruşturma başlatılmasına,

2. [ALICI IBAN] numaralı hesap askıya alınmışsa, askı süresi içinde hesaptaki suça konu menfaate CMK m.128/A-4 uyarınca elkonulmasına; askıya alınmamışsa hesabın askıya alınması için ilgili bankaya derhal yazılı emir verilmesine,

3. Paranın aktarıldığı diğer hesapların tespiti ile bu hesaplara CMK m.128 uyarınca elkonulması için sulh ceza hâkimliğinden karar talep edilmesine,

4. Hesap sahiplerinin kimlik bilgileri, hesap açılış belgeleri, hesap hareketleri ve erişim kayıtlarının ilgili bankalardan; sahte e-postaların gönderildiği hesaplara ilişkin kayıtların ilgili hizmet sağlayıcılardan istenmesine,

5. Paranın yurt dışına aktarılmış olması hâlinde 6706 sayılı Kanun uyarınca uluslararası adli yardım talebinde bulunulmasına,

6. Elkonulan paranın CMK m.128/A-5 uyarınca şirketimize iadesine karar verilmesini saygıyla arz ve talep ederiz.

[GG.AA.YYYY]
Şikâyetçi [ŞİRKET UNVANI] vekili
Av. [AD SOYAD]

Dilekçe 4 — Hesap sahibinin askıya itirazına karşı beyan

[ŞEHİR] CUMHURİYET BAŞSAVCILIĞINA

SORUŞTURMA NO: [YIL/NUMARA]

BEYANDA BULUNAN (MAĞDUR): [ŞİRKET UNVANI] — Vekili: Av. [AD SOYAD]

KONU: Şüpheli [AD SOYAD]'ın CMK m.128/A-2 uyarınca askıya alma işleminin kaldırılması için yaptığı başvuruya karşı beyanlarımızın sunulması ile başvurunun reddi ve askı süresi içinde paraya elkonulması talebidir.

AÇIKLAMALAR

1- CMK m.128/A-2 bakımından. Hesap sahibi askıya alma işleminin kaldırılması için Cumhuriyet başsavcılığına başvurabilir; Cumhuriyet savcısı başvuru hakkında yirmi dört saat içinde karar verir. Karar verilmeden önce mağdurun beyanlarının değerlendirilmesini talep ediyoruz.

2- Paranın kaynağı bakımından. Askıya alınan hesaba [GG.AA.YYYY] günü saat [SS:DD]'de giren [TUTAR], ekteki dekontta görüldüğü üzere şirketimizin [IBAN] numaralı hesabından gönderilmiştir. Tutar, tarih ve işlem referansı birebir örtüşmektedir.

3- Hesap sahibinin savunması bakımından. Hesap sahibinin paranın kaynağını bilmediğini ileri sürmesi, paranın şirketimize ait olduğu gerçeğini değiştirmez. Elkonulan suça konu menfaat mağdura ait olduğu anlaşılırsa sahibine iade edilir (CMK m.128/A-5). Hesap sahibinin ceza sorumluluğu ayrıca soruşturmada değerlendirilecektir.

4- Ölçülülük bakımından. Talebimiz, hesaptaki paranın tamamıyla değil, suça konu [TUTAR] ile sınırlıdır. Hesaptaki diğer paralar bakımından değerlendirme Cumhuriyet savcılığının takdirindedir.

SONUÇ VE İSTEM

Hesap sahibinin askıya almanın kaldırılmasına ilişkin başvurusunun reddine, askı süresi içinde hesaptaki [TUTAR] ile sınırlı olarak suça konu menfaate CMK m.128/A-4 uyarınca elkonulmasına karar verilmesini saygıyla arz ve talep ederiz.

[GG.AA.YYYY]
Mağdur [ŞİRKET UNVANI] vekili
Av. [AD SOYAD]

Dilekçe 5 — Elkonulan paranın şirkete iadesi talebi

[ŞEHİR] CUMHURİYET BAŞSAVCILIĞINA
(Kovuşturma evresinde: [ŞEHİR] [NUMARA]. ASLİYE CEZA MAHKEMESİNE)

SORUŞTURMA / ESAS NO: [YIL/NUMARA]

TALEPTE BULUNAN (MAĞDUR): [ŞİRKET UNVANI] — Vekili: Av. [AD SOYAD]

KONU: [ALICI IBAN] numaralı hesapta elkonulan [TUTAR] tutarındaki paranın CMK m.128/A-5 ve m.131/2 uyarınca şirketimize iadesi talebidir.

AÇIKLAMALAR

1- CMK m.128/A-5 bakımından. Elkonulan suça konu menfaat, suçtan zarar gören mağdura ait olduğunun anlaşılması hâlinde soruşturma veya kovuşturma evresinde sahibine iade edilir.

2- CMK m.131/2 bakımından. CMK m.128 hükümlerine göre elkonulan malvarlığı değerleri, suçtan zarar gören mağdura ait olması ve bunlara delil olarak artık ihtiyaç bulunmaması hâlinde sahibine iade edilir.

3- Mülkiyet bakımından. Elkonulan paranın şirketimize ait olduğu; ekteki dekont, banka yazısı ve hesap hareketleriyle sabittir. Paranın hesaba girişi ile şirketimizin ödemesi arasında tutar, tarih ve işlem referansı bakımından tam örtüşme vardır. Tedarikçimiz de paranın kendisine ait olmadığını yazılı olarak bildirmiştir.

4- Delil ihtiyacı bakımından. İşleme ilişkin banka kayıtları dosyaya girmiştir. Paranın kendisinin delil olarak muhafazasına gerek yoktur; işlemin varlığı banka kayıtlarıyla ispatlanmaktadır.

SONUÇ VE İSTEM

Elkonulan [TUTAR] tutarındaki paranın şirketimizin [ŞİRKET IBAN] numaralı hesabına iadesine karar verilmesini saygıyla arz ve talep ederiz. Talebin reddi hâlinde CMK m.131/1 uyarınca itiraz hakkımız saklıdır.

[GG.AA.YYYY]
Mağdur [ŞİRKET UNVANI] vekili
Av. [AD SOYAD]

Dilekçe 6 — Tedarikçiye veya müşteriye olay bildirimi ve hakların saklı tutulması

MUHATAP: [TEDARİKÇİ / MÜŞTERİ UNVANI], [ADRES]
GÖNDERİM YOLU: Noter, taahhütlü mektup veya güvenli elektronik imzalı KEP

GÖNDEREN: [ŞİRKET UNVANI], [ADRES]

KONU: [GG.AA.YYYY] tarihli ödemeye ilişkin dolandırıcılık olayının bildirilmesi, kayıtların korunması ve hakların saklı tutulması.

AÇIKLAMALAR

1- Olay bakımından. Şirketimize [GG.AA.YYYY] tarihinde [GÖNDEREN E-POSTA ADRESİ] adresinden, şirketinizin banka hesabının değiştiğini bildiren bir e-posta ulaşmış ve [FATURA NO] numaralı faturanızın bedeli olan [TUTAR], bu e-postadaki [ALICI IBAN] numaralı hesaba ödenmiştir. Hesabın şirketinize ait olmadığı tarafınızca bildirilmiştir.

2- Kayıtların korunması bakımından. E-postanın, şirketinizin gerçek adresinden mi, yoksa ona benzeyen başka bir adresten mi gönderildiğinin tespiti için şirketinize ait e-posta sistemine ilişkin oturum ve erişim kayıtlarının korunmasını, bu konuda yaptıracağınız incelemenin sonucunun tarafımıza bildirilmesini ve aynı dönemde başka müşterilerinize benzer e-posta gönderilip gönderilmediğinin araştırılmasını rica ederiz.

3- Hukuki durum bakımından. Her tacirin ticaretine ait bütün faaliyetlerinde basiretli bir iş adamı gibi hareket etmesi gerekir (TTK m.18/2). Zarar gören, zararın doğmasında veya artmasında etkili olmuşsa tazminat indirilebilir veya kaldırılabilir (TBK m.52); borçlu, borcun ifasını bıraktığı yardımcı kişilerin fiillerinden sorumludur (TBK m.116). [Uluslararası satışta: Bir taraf, diğer tarafın ifa etmemesine, bu ifa etmeme kendi fiil veya ihmalinden kaynaklandığı ölçüde dayanamaz (CISG m.80).] Olayın hangi tarafın sisteminden kaynaklandığı netleşmeden ödeme borcuna ilişkin bir değerlendirme yapılmasının doğru olmayacağı kanaatindeyiz.

4- Soruşturma bakımından. Olayla ilgili olarak [ŞEHİR] Cumhuriyet Başsavcılığına suç duyurusunda bulunulmuştur (Soruşturma No: [NUMARA]).

SONUÇ

İşbu bildirimin tebliğinden itibaren [7] gün içinde yukarıdaki hususlarda yazılı bilgi verilmesini; tarafların zararın paylaşımı konusunda görüşmeye hazır olduğumuzu bildiririz. Şirketimizin bu olaydan doğan her türlü hak, alacak, tazminat ve takas hakkı saklıdır.

[GG.AA.YYYY]
[ŞİRKET UNVANI]
Yetkili: [AD SOYAD], kaşe ve imza