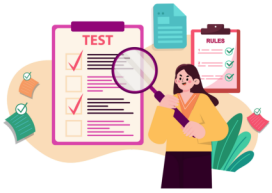


VARDAR ŞANLI FRAUD TEST
YANILGI MI GERÇEK Mİ?

S1: Hediye kartları resmi ve kayıtlı bir ödeme aracı olup acil durumlarda tanımadığınız kişilere yapılan ödemelerde dahi güvenli bir seçenektir.

○ Gerçek ○ Yanılgı

S2: Kurum içi suistimal ve dolandırıcılık vakaları en etkin şekilde bağımsız dış denetimler sırasında ortaya çıkarılmakta; bu denetim süreçleri finansal hileleri tespit etmede temel güvence mekanizması teşkil etmektedir.

○ Gerçek ○ Yanılgı

S3: Yazım hatası içermeyen, görsel açıdan düzenli ve kurumsal formatta hazırlanmış e-postalar meşru kabul edilebilir; profesyonel ve hatasız görünen iletilerin tuzak niteliği taşıma ihtimali son derece düşüktür.

○ Gerçek ○ Yanılgı

S4: Gerçek zamanlı ödeme altyapıları şeffaflık ve hız avantajı sayesinde dolandırıcılık riskini doğal olarak azaltır ve kötüye kullanım ihtimalini önemli ölçüde sınırladırır.

○ Gerçek ○ Yanılgı

S5: Dolandırıcılık ve suistimal vakaları ağırlıklı olarak kurum dışı aktörlerden kaynaklanmakta olup şirket içi ekiplerin yapısal olarak daha güvenilir olduğu ve finansal suiistimal açısından düşük risk kategorisinde yer aldığı söylenebilir.

○ Gerçek ○ Yanılgı

S6: Düşük tutarlı finansal işlemler doğası gereği sınırlı bir risk barındırmakta olup küçük meblağlı hareketlerin kuruluşlar açısından stratejik bir tehdit oluşturması mümkün değildir.

○ Gerçek ○ Yanılgı

S7: Dolandırıcılık girişimleri çoğunlukla ani gelişen, aceleci biçimde yürütülen ve hızlı aksiyon alınarak gerçekleştirilen saldırılar şeklinde ortaya çıkmaktadır.

○ Gerçek ○ Yanılgı

S8: 2025 itibarıyla, kurum içi ihbar mekanizmaları (özellikle anonim bildirim hatları ve çalışan ihbar kanalları) dolandırıcılık tespitinde hâlen en yüksek etkinliğe sahip araçlar olarak konumunu korumaktadır.

○ Gerçek ○ Yanılgı

S9: Güncel finansal suç vakalarının kayda değer bir bölümü artık tekil bir yöntemle değil, birbirini tamamlayan birden fazla saldırı vektörünün eşzamanlı veya ardışık şekilde kurgulandığı, çok katmanlı ve koordineli yapılar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

○ Gerçek ○ Yanılgı

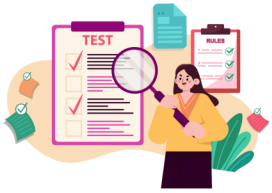
S10: Suç gelirleri ağırlıklı olarak geleneksel bankacılık kanalları üzerinden aklanmaktadır, bu nedenle finansal sistemdeki en büyük aklama riski hâlâ klasik banka hesaplarında yoğunlaşmaktadır.

○ Gerçek ○ Yanılgı

FRAUDWEEK.COM
FRAUD AWARENESS WEEK
2025 OFFICIAL SUPPORTER

VARDAR | ŞANLI

INTERNATIONAL FRAUD AWARENESS WEEK
November 16–22, 2025



VARDAR ŞANLI FRAUD TEST
YANILGI MI GERÇEK Mİ?

C1: YANILGI Hediye kartları, geleneksel bankacılık ürünlerine kıyasla son derece sınırlı izleme ve geri dönüş imkanına sahip olmaları nedeniyle, dolandırıcıların en sık başvurduğu ödeme araçlarından biridir.

C2: YANILGI ACFE tarafından hazırlanan 2024 yılı Mesleki Dolandırıcılık Raporu, bağımsız dış denetim süreçlerinin dolandırıcılık tespitinde sanıldığı kadar etkili olmadığını; çalışan ihbarları, anonim bildirim mekanizmaları ve kurum içi sürekli izleme sistemleriyle karşılaştırıldığında tespit oranlarının belirgin şekilde düşük kaldığını ortaya koymaktadır.

C3: YANILGI Günümüzde e-posta yoluyla oltalama *(phishing)* girişimleri, ileri düzey sosyal mühendislik teknikleri ve yapay zekâ destekli içerik üretim araçları sayesinde gerçek kurumsal yazışmalarla neredeyse ayırt edilemeyecek derecede sofistike biçimde tasarlanmaktadır.

C4: YANILGI Gerçek zamanlı ödeme altyapıları, işlemlerin milisaniyeler içinde sonuçlanması nedeniyle dolandırıcıların elde ettikleri fonları hızla dağıtmasına veya zincirleme hesaplara aktarmasına imkân tanımakta; bu durum hem tespit sürecini hem de tahsil etme ihtimalini ciddi ölçüde zayıflatmaktadır.

C5: YANILGI 2025 verileri, yüksek tutarlı ve kuruma en fazla zarar veren suistimal vakalarının önemli bir bölümünün dış aktörlerden değil, kurum içi kaynaklardan veya içeriyle doğrudan bağlantılı kişilerden kaynaklandığını açıkça ortaya koymaktadır.

C6: YANILGI Düşük tutarlı finansal hareketlerin sınırlı risk doğurduğu yönündeki yaygın kanaat, modern ödeme ekosisteminde geçerliliğini yitirmiştir. Günümüzde "küçük ölçekli dolandırıcılık ve para aklama" olarak tanımlanan yöntemler, tek başına küçük görünen işlemlerin çok sık tekrarlanması yoluyla toplamda milyonlarca liralık zarara dönüşebildiğini açık biçimde göstermektedir.

C7: YANILGI Özellikle küçük ama sürekli hareketlerle ilerleyen şeklinde tanımlanabilecek ve aylara, hatta yıllara yayılan düşük profilli ihlal davranışları; artan masraf kalemleri, tedarikçi fiyatlarında kademeli manipülasyonlar, sistematik veri silme veya küçük uyumsuzlukların kronikleşmesi gibi yöntemlerle, şirketlerin toplam zararının en büyük bölümünü oluşturan yapılar hâline gelmiştir. Bu nedenle dolandırıcılık yalnızca hızlı gelişen saldırılarla değil, yavaş ilerleyen fakat birikimli etkisi büyük olan sessiz ihlallerle de karşımıza çıkmaktadır.

C8: GERÇEK Davranış analitiği ve otomasyon gelişse de, ACFE'nin son raporlarına göre tespit edilen vakaların en büyük kısmı hâlâ çalışan bildirimi sayesinde ortaya çıkmaktadır.

C9: GERÇEK Güncel dolandırıcılık ekosisteminde saldırıların tek bir kanal üzerinden yürütülmesi artık istisna hâline gelmiş; bunun yerine, e-posta, Deepfake ses teknolojileri, sosyal medya etkileşimleri ve sahte ödeme arayüzleri gibi birden fazla iletişim ve doğrulama katmanını aynı saldırı dizisine entegre eden birden fazla saldırı vektörü içeren sosyal mühendislik yöntemleri yaklaşımı baskın hâle gelmiştir.

C10: YANILGI 2024–2025 dönemine ilişkin tespitler, suç gelirlerinin aklanmasında ana hattın artık geleneksel banka hesapları değil; fintech tabanlı altyapılar, dijital cüzdan ekosistemleri, çevrim içi oyun platformları ve uluslararası ödeme sağlayıcıları üzerinden oluşturulan karmaşık işlem ağları olduğunu göstermektedir.

FRAUDWEEK.COM
FRAUD AWARENESS WEEK
2025 OFFICIAL SUPPORTER

VARDAR | ŞANLI

INTERNATIONAL FRAUD AWARENESS WEEK
November 16–22, 2025