

MALİ SUÇLAR BÜLTENİ

ÇAĞRI MERKEZİ TEMELLİ YATIRIM DOLANDIRICILIĞI



I. Türkiye’de Ortaya Çıkarılan Çağrı Merkezi Temelli Yatırım Dolandırıcılığı Modeli

İstanbul Cumhuriyet Başsavcılığı (“**Başsavcılık**”) tarafından 2026 yılında yürütülen dört ayrı soruşturma kapsamında, çağrı merkezi görünümünde faaliyet gösteren şirketler aracılığıyla yürütülen kapsamlı bir yatırım dolandırıcılığı modelinin varlığı ortaya konulmuştur. Soruşturmalar kapsamında, yabancı ülke vatandaşlarının sosyal medya ve internet üzerinden yayımlanan forex (*döviz alım satım işlemlerinin gerçekleştirildiği piyasa*) ve kripto varlık yatırım reklamları aracılığıyla sisteme yönlendirildiği ve yüksek kazanç vaadiyle yatırım yapmaya teşvik edildiği tespit edilmiştir. Elde edilen bulgular doğrultusunda, söz konusu faaliyetlerin birbirinden bağımsız şirketler tarafından münferit olarak yürütülmediği; çağrı merkezleri, çevrim içi yatırım platformları ve sınır ötesi ödeme kanallarının bir arada kullanıldığı organize bir yapı kapsamında gerçekleştirildiği anlaşılmıştır.

Yürütülen soruşturma ve istihbarat çalışmaları sonucunda, Milli İstihbarat Teşkilatı ile İstanbul İl Emniyet Müdürlüğü Siber Suçlarla Mücadele Şube Müdürlüğü koordinasyonunda 18 Eylül 2026 tarihinde İstanbul ve Muğla’da eş zamanlı operasyonlar gerçekleştirilmiştir. Operasyonlar kapsamında, 29 farklı şirkete ait 44 çağrı merkezi ile söz konusu şirketlerde çalışan 239 şüpheliyle bağlantılı 286 adreste arama ve yakalama tedbirleri uygulanmış; 191 şüpheli gözaltına alınmıştır. Ayrıca, suçtan kaynaklandığı değerlendirilen yaklaşık 1,5 milyar TL değerindeki malvarlığı ile 80 araç ve 12 taşınmaza el konulduğu; banka hesapları, kripto varlık hesapları ve şirket hesapları üzerinde ise bloke tedbirlerinin uygulandığı açıklanmıştır.

Bu kapsamda, şüphelilere isnat edilen fiillerin; 5237 sayılı Türk Ceza Kanunu’nun (“**TCK**”) 158/1-f maddesinde düzenlenen bilişim sistemlerinin araç olarak kullanılması suretiyle nitelikli dolandırıcılık, TCK m.220 kapsamında suç işlemek amacıyla örgüt kurma veya yönetme ile TCK m.282 kapsamında suçtan kaynaklanan malvarlığı değerlerini aklama suçları yönünden soruşturmaya konu edildiği belirtilmiştir.





Soruşturma kapsamında yapılan tespitlerde, şüphelilerin çağrı merkezleri üzerinden yabancı ülke vatandaşlarıyla irtibat kurdukları; forex ve kripto varlık yatırımlarına ilişkin reklamlar aracılığıyla mağdurları sisteme dahil ettikleri ve sahte yatırım ekranları kullanmak suretiyle yatırım işlemlerinin kârlı şekilde sürdüğü izlenimini oluşturdıkları belirtilmiştir.

Bu yöntemle mağdurların, şüphelilerce yönlendirilen yurt dışı banka hesapları ve kripto varlık cüzdanlarına müteaddit para transferleri gerçekleştirmeye sevk edildikleri tespit edilmiştir. Yukarıda anılan suç isnatlarının yanı sıra; izinsiz olarak yürütüldüğü değerlendirilen forex ve diğer sermaye piyasası faaliyetleri bakımından 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun ("SPKn") 109. maddesi uyarınca izinsiz sermaye piyasası faaliyetinde bulunma suçu da soruşturmanın hukuki çerçevesi içerisinde yer almaktadır.

II. Sahte Yatırım Platformları Üzerinden İşleyen Dolandırıcılık Modeli

Başsavcılık tarafından yapılan açıklamaya göre, organizasyon kapsamında farklı sektörlerde faaliyet gösterdiği izlenimi yaratan çeşitli şirketler kurulmuş; söz konusu şirketler çağrı merkezi, danışmanlık ve turizm gibi alanlarda faaliyet gösteren meşru ticari işletmeler görünümünde yapılandırılmıştır. Personel temininin iş ilanları aracılığıyla gerçekleştirildiği, işe alınan kişilere özel eğitimler verildiği ve mağdurlarla kurulacak iletişimde kullanılmak üzere güven tesis etmeye yönelik kurgusal kimlik ve yaşam öykülerinin, diğer bir ifadeyle sahte hayat hikâyelerinin hazırlandığı tespit edilmiştir.

Soruşturma kapsamında elde edilen bulgulara göre, mağdurları sisteme dâhil etmek ve yatırım yapmaya devam etmelerini sağlamakla görevli şüphelilerin, telefon ve internet tabanlı iletişim araçları üzerinden mağdurlarla irtibat kurarak onları forex ve kripto varlık yatırımlarına yönlendirdiği tespit edilmiştir. Bu süreçte mağdurların, şüphelilerin kontrolünde bulunduğu değerlendirilen yurt dışındaki banka hesapları ile kripto varlık cüzdanlarına para transferi gerçekleştirmelerinin sağlandığı belirtilmiştir.

Para transferi gerçekleştiren mağdurların, organizasyon tarafından kontrol edildiği belirtilen yatırım takip ekranlarına yönlendirildiği; söz konusu ekranlar üzerinden yatırımlarının kısa süre içerisinde değer kazandığı veya piyasa hareketleri sonucunda zarara uğradığı izleniminin oluşturulduğu açıklanmıştır. Başsavcılık açıklamasına göre, bu ekranlarda gerçekte herhangi bir yatırım işlemi gerçekleştirilmeksizin, mağdurların yatırımları üzerinden gerçeğe aykırı kâr veya zarar görüntüleri oluşturulmuştur.

Mağdurların yatırdıkları fonları geri çekmek istemeleri halinde ise hesaplarının bloke edildiği ileri sürülerek; söz konusu blokajın kaldırılması, vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesi veya benzeri gerekçelerle ilave ödemeler talep edildiği belirtilmiştir. Buna rağmen yatırılan tutarların mağdurlara iade edilmediği ve belirli bir aşamadan sonra mağdurlarla iletişimin tamamen sonlandırıldığı tespit edilmiştir.

Soruşturma makamlarının açıklamalarına göre yapılanmanın, Avrupa, Uzak Doğu ve Afrika başta olmak üzere çok sayıda ülkedeki mağdurları hedef aldığı; iki yıllık dönem içerisinde yalnızca ofis giderleri ve personel ödemeleri kapsamında yaklaşık 13 milyar TL tutarında işlem hacmine ulaştığı belirtilmiştir. Mağdurlardan elde edildiği değerlendirilen toplam suç gelirinin ise 3 milyar ABD dolarının üzerinde olduğu ifade edilmiştir.

