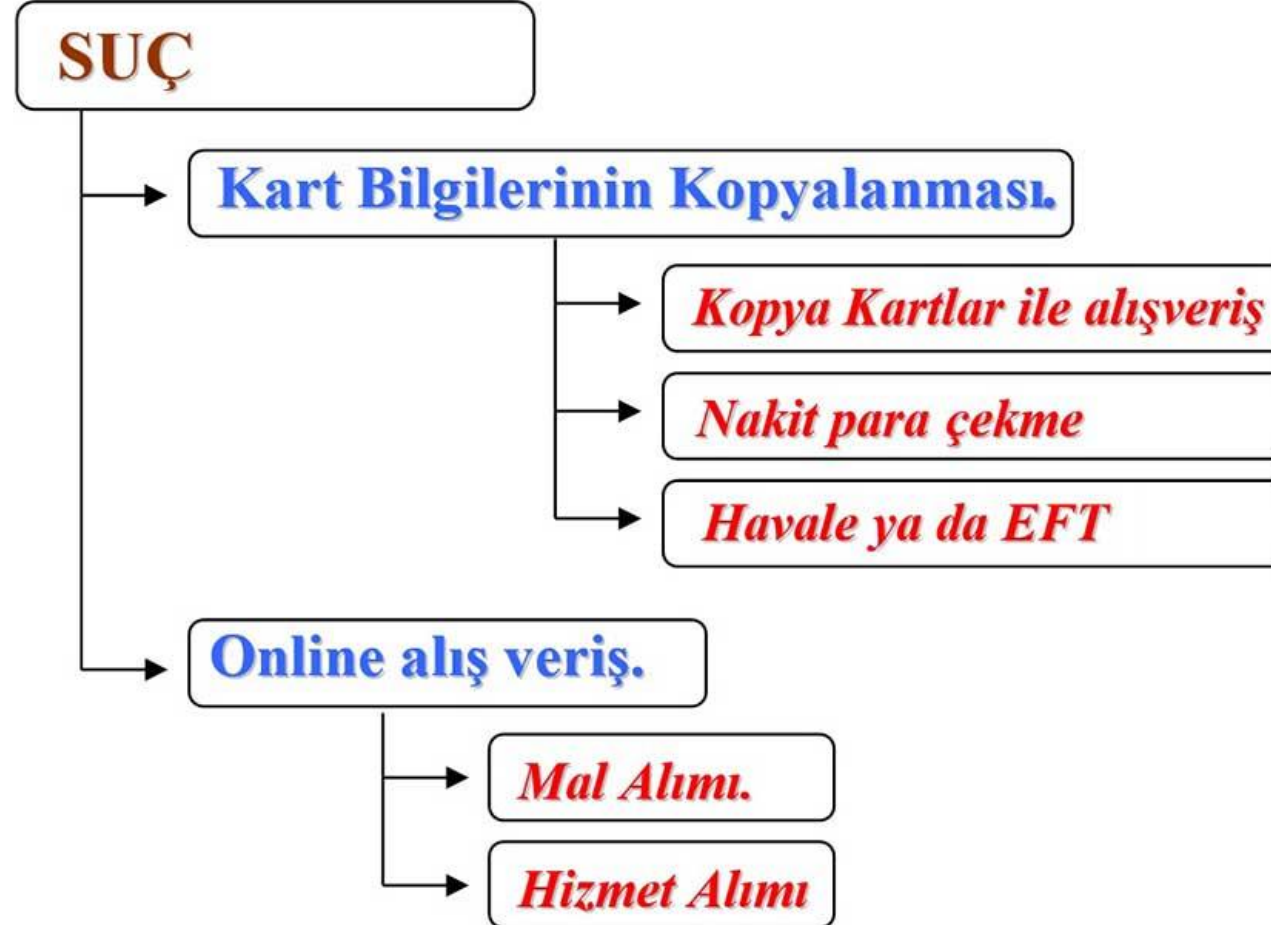


Kartlı Ödeme Sistemleri Sahteciliđi

BİLİŐİM YOLUYLA İŐLENEN KARTLI ÖDEME
SİSTEMLERİ SAHTECİLİĞİ VE DOLANDIRICILIĞİ

Genel olarak karşılaşılan suç tipleri şu şekildedir



Kart bilgilerinin temin edilme yöntemleri:

Suçlular genellikle suç işleyebilmek için aşağıdaki yöntemleri kullanarak kart bilgilerini elde etmektedirler.

1. Manyetik kopyalama cihazları vasıtasıyla alışveriş yada ATM makinelerinin kullanımı sırasında.
2. Alışveriş sırasında kart bilgilerinin izlenmesi yöntemiyle.
3. İnternet üzerinde bulunan online alışveriş sitelerinin kayıtları elde edilerek buradaki kart sahiplerinin spam mail yoluyla kandırılması suretiyle.
4. İnternet üzerindeki sohbet kanallarından.

Manyetik kopyalama cihazları vasıtasıyla alışveriş yada ATM makinelerinin kullanımı sırasında kart bilgilerinin elde edilmesi

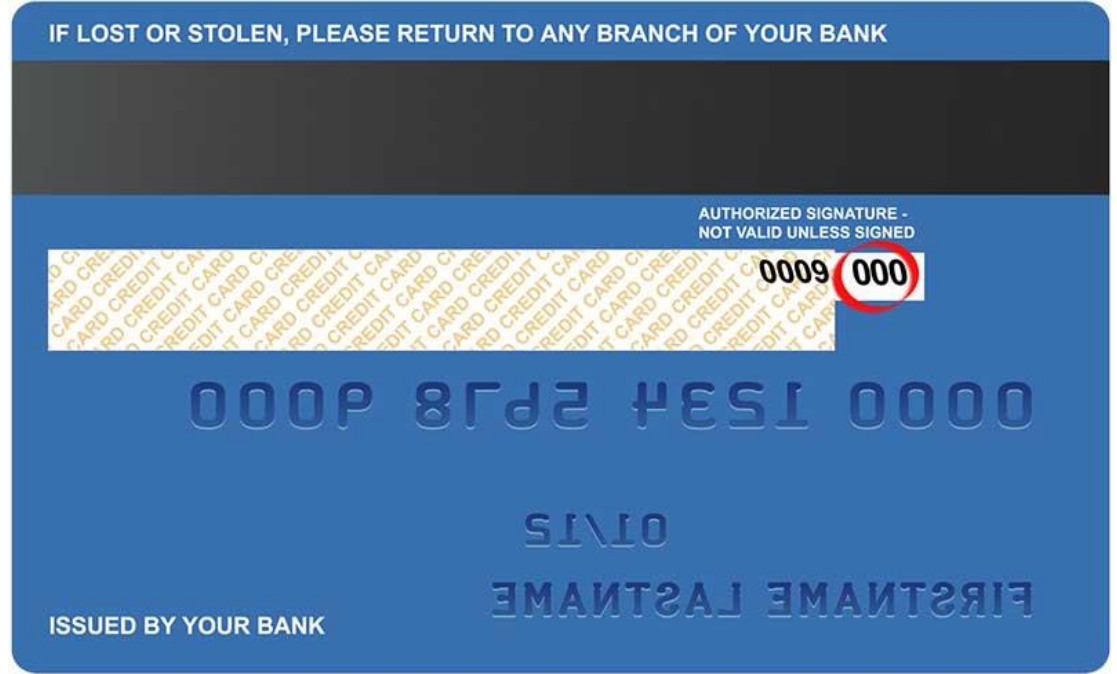
Suçlular bu durumda iki farklı yöntem kullanmaktadırlar. Birincisi direkt olarak alışveriş esnasında kopyalama diğeri ise bankaların ATM cihazlarının kart giriş yerlerine yerleştirilen minik cihazlar ile kopyalama.



Alışveriş esnasında kopyalama yönteminde; suçlular ellerindeki manyetik kart kopyalama cihazları vasıtası ile bankalar tarafından kullanıcıya verilmiş kredi kartlarını kopyalamaktadırlar. Bu işlem için kart sahiplerinin alışveriş yaptıkları yerlerde kredi kartları pos cihazlarından geçirilmeden önce veya sonra kopyalama cihazlarından geçirilmekte ve kartın manyetik şeridinde bulunan (Track 1, 2, 3) bilgileri bu cihazlar vasıtası ile kaydedilmektedir.

Manyetik kopyalama cihazları vasıtasıyla alışveriş yada ATM makinelerinin kullanımı sırasında kart bilgilerinin elde edilmesi

Banka ve Kredi Kartlarının arka yüzünde bulunan manyetik şeritler, Track adı verilen alanlarda ISO 7811/1~6 standardında Text ve Sayısal bilgi içermektedir. Genelde bu bilgiler Track 1, 2, 3 şeklinde üç ayrı alana bölünmüş vaziyettedir.



Manyetik kopyalama cihazları vasıtasıyla alışveriş yada ATM makinelerinin kullanımını sırasında kart bilgilerinin elde edilmesi

Banka ve kredi kartlarının manyetik şeritlerinde bulunan Track bilgileri bankaların belirlemiş oldukları kendi standartlarına göre farklı şekillerde bilgi de ihtiva edebilir. Örneğin Bir banka Kartın Son kullanma tarihini track denilen alanlarda saklayabileceği gibi bir başka banka bu alanı kart numarasını okuduktan sonra online olarak veritabanlarından öğrenebilir. Manyetik şeritlerde bulunan ve Track adı verilen bilgiler genellikle aşağıda bulunan şekilde gibidir.

Track 1 Bilgi Alanı : B6700559004010400196^IRINA/IRINOVA
KART NUMARASI KART SAHİBİ

Track 2 Bilgi Alanı : ^06122013220100000002506500
SKT HESAP NO

Track 2 Bilgi Alanı : 6700559004010400196=06122013220125065
KART SKT.ve HESAP

Manyetik kopyalama cihazları



Alışveriş sırasında kart bilgilerinin izlenmesi yöntemiyle

- Genellikle profesyonel olmayan suçlular tarafından uygulanan bu yöntemde suçlular kullanıcıya fark ettirmeden alışveriş esnasında veya başka zamanlarda başkasına ait kredi kartının ön ve arka yüzlerindeki yazılı numaraları (kart numarası, son kullanma tarihi, cvv2 güvenlik kodu) not ederek ya da akılda tutularak almaktadırlar. Bu yöntemle genellikle internet üzerinden online alışveriş gerçekleştirilmektedir.

İnternet üzerinde bulunan online alışveriş sitelerinin kayıtları elde edilerek buradaki kart sahiplerinin spam mail yoluyla kandırılması suretiyle.

İnternet üzerinde bulunan birçok online alışveriş sitesi kredi kartı ile online para transferi yapmak suretiyle müşterilerine hizmet vermektedir. Bu hizmetleri sırasında ister istemez müşterilerine ait bazı bilgilerde veritabanlarında tutmakta, bunları online olarak kaydetmektedirler. Bu bilgiler arasında müşterinin satın aldığı ürün, teslimat adresi, müşterinin telefonu, e-posta adresi, ürünü aldığı tarih ve bazı sitelerin veritabanlarında ise müşterinin kredi kartı numarası ile kartın son kullanma tarihi tutulmaktadır. Normal şartlar altında müşterinin sadece kredi kartı numarasının ve kredi kartının son kullanma tarihinin internet alışveriş sitesinin veri tabanında tutulmasında herhangi bir sakınca olmamakla birlikte bazı durumlarda suç soruşturmaları içinde oldukça işe yaramaktadır.

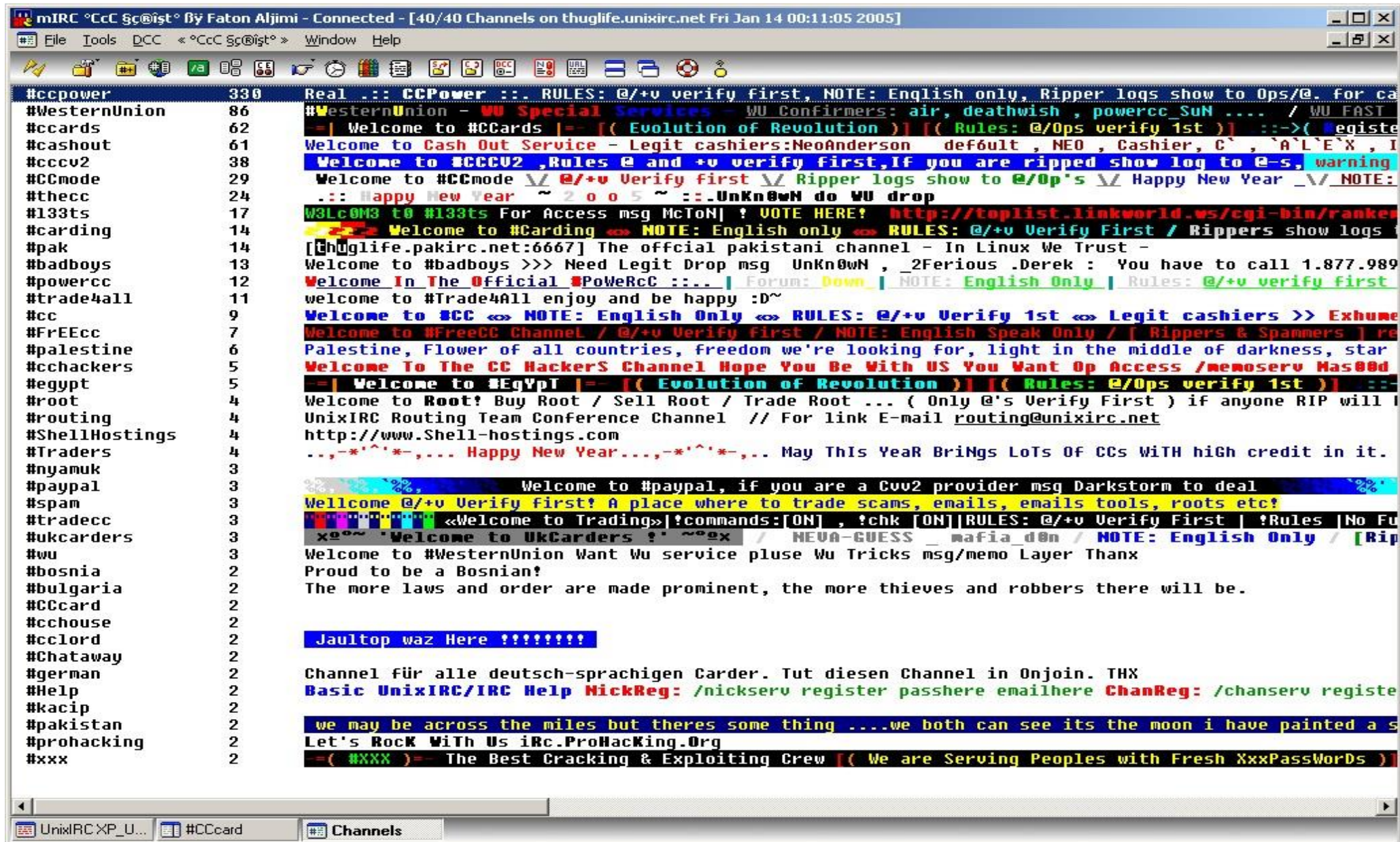
```
Bill-Address1 = 521 Blackhawk Club Drive
Bill-City = Danville
Bill-Country = US United States
Bill-Email = a94506@yahoo.com
Bill-Firstname = Michael
Bill-Lastname = Deffina
Bill-Phone = 925-736-8433
Bill-State = CA
Bill-Zip = 94506
Card-Expiry = 3/2006
Card-Number = 4337369000000914
CardAuth-Amount = 9.94
Date = Mon Dec 29 04:55:46 2003 GMT
Item-Code-1 = HF-ADNOK7210
Item-Count = 1
Item-Description-1 = Hands-free Audio Adaptor 7250i
Item-Id-1 = adaptor7210
Item-Quantity-1 = 1
Item-Taxable-1 = YES
```

Burada da görüldüğü gibi alışveriş yapan kişiye ait bir çok bilgi online alışveriş sitesinin veri tabanında yer almaktadır. İşte bu aşamada uzman bilgisayar korsanları yani hacker'lar devreye girmekte ve suçun işlenmesi için kredi kartı bilgilerini temin etmeye üzere online alışveriş sitelerinin güvenlik önlemlerini kırarak bu sitelerin order log'larının (alışveriş kayıtları) tutulduğu veritabanlarını ele geçirmektedirler.

İnternet üzerindeki sohbet kanallarından

Burada dikkat edilmesi gereken husus her bankanın her dünya ülkesinde ödeme yapmamasıdır. Dolayısıyla suçlular ödeme yapılabilecek ülkedeki arkadaşlarına kart bilgilerini göndererek hem gizlenmeyi hedeflemekte hemde suçun işlenmesini kolaylaştırmaktadırlar. Dolayısı ile ülkemizden çalınan bir kart bilgisi yurt dışında kullanılabilir.

- İnternet de IRC (İnternet Relay Chat) adı verdiğimiz sohbet alanlarında suçlular buluşarak bir önceki başlıkta anlatılan internet üzerinde bulunan online alışveriş sitelerinin kayıtları elde edilerek buradaki kart sahiplerinin spam mail yoluyla kandırılması suretiyle elde ettikleri kart bilgilerini karşılıklı olarak paylaşmaktadırlar. Burada suçlular genellikle uluslararası çalışmakta ve örneğin bir ülkede elde edilmiş kart bilgileri diğer ülkede bulunan ortaklarına gönderilerek yarı yarıya usulü karşılıklı çıkar sağlamaktadırlar. Burada elde edilen haksız gelir genellikle Western Union para transfer şirketi gibi aracı kurumlar vasıtası ile karşılıklı gönderilmektedir.



Kart Kopyalamada kullanılan cihazların temini

- Manyetik kart kopyalama cihazları İnternet Üzerindeki bu cihazları satan Online alışveriş sitelerinden satın alınmakta veya suçluların yurt dışında bulunan elemanları vasıtası ile temin edilip bizzat ya da posta yoluyla Türkiye'ye sokulmaktadır. Yurt içinde ve Yurt Dışında bir çok online alışveriş sitesi bu cihazların ve boş manyetik kartların satışını yapmaktadır.
- Manyetik kartların kullanım alanı sadece kartlı banka siteminden ibaret olmayıp, kapı güvenlik sistemlerinde, kimlik tanıma sistemlerinde ve daha birçok alanda kullanılabileceği için ülkemize bu kart okuma cihazların girmesi veya pazarlanması suç teşkil etmemektedir.

BITTİ 😊