

VERBA VOLANT, SCRIPTA MANENT

GSI BRIEF

BRIEF 9



WHITE-COLLAR FRAUD: CRIMES OF THE MODERN AGE

BEYAZ YAKA DOLANDIRICILIĞI: MODERN ÇAĞIN SUÇLARI

METEHAN BASKICIOĞLU

CONTENTS

İÇİNDEKİLER

A. Abstract

A. Özet

I. The Crime of White-Collar Fraud and Types

I. Beyaz Yaka Dolandırıcılığı Suçu ve Türleri

II. Measures to Prevent White-Collar Fraud

II. Beyaz Yaka Dolandırıcılığına Karşı Alınabilecek Tedbirler

III. Conclusion

III. Sonuç

B. Key Takeaways

B. Ana Çıkarımlar

A. ABSTRACT

White-collar fraud involves illegal actions by educated professionals, typically within businesses or public institutions, to gain financial benefits or personal advantages. The complex financial structures and technological advancements of the modern age have increased the scope and complexity of white-collar crimes. Therefore, developing new strategies and measures to effectively prevent white-collar fraud and bring perpetrators to justice has become of great importance nowadays.

KEYWORDS

White-Collar Fraud, Criminal Law, Crime, Preventive Measures.

A. ÖZET

Beyaz yaka dolandırıcılığı, eğitilmiş profesyonellerin, genellikle işletmelerde ya da kamu kuruluşlarında, finansal kazanç elde etmek veya kişisel çıkarlarını sağlamak amacıyla yasadışı eylemlerde bulunmalarını içerir. Modern çağın karmaşık finansal yapıları ve teknolojik ilerlemeler, beyaz yaka suçlarının kapsamını ve karmaşıklığını artırmıştır. Bu nedenle, beyaz yaka dolandırıcılığını etkili bir şekilde önlemek ve suçluları adalete teslim etmek için yeni stratejiler ve önlemler geliştirmek günümüzde büyük önem taşır hâle gelmiştir.

ANAHTAR KELİMELER

Beyaz Yaka Dolandırıcılığı, Ceza Hukuku, Suç, Alınabilecek Önlemler.

I. THE CRIME OF WHITE-COLLAR FRAUD AND TYPES

White-collar fraud is considered the most common white-collar crime and encompasses many different crimes. These crimes are usually committed on a large scale and are characterized by the involvement of many employees. According to international law, white-collar fraud is a crime used to steal or damage the financial information of a company or individual. For instance, an employee transferring the company's money to their own account or using the company's assets for personal gain is considered white-collar fraud. However, the nature of white-collar crimes is constantly evolving with new technological developments and changes in business practices.

1. Securities Fraud

Securities fraud is a crime involving individuals providing false or misleading information to investors in financial markets. This type of fraud is usually perpetrated by manipulating stock prices, making false statements, or providing incorrect information. It appears to cause investors to make wrong decisions, resulting in significant financial losses. Securities fraud has the potential to jeopardize the security of financial markets and undermine investor confidence. Therefore, combating securities fraud is important to protect the security of financial markets. Companies and individuals operating in financial markets must take necessary measures to combat securities fraud.

I. BEYAZ YAKA DOLANDIRICILIĞI SUÇU VE TÜRLERİ

Beyaz yaka dolandırıcılığı, en yaygın beyaz yaka suçu olarak kabul edilir ve birçok farklı suçu kapsar. Bu suçlar, genellikle büyük ölçekli olarak işlenir ve birçok çalışanın yer almasıyla karakterizedir. Uluslararası hukuka göre, beyaz yaka dolandırıcılığı, bir şirketin veya bireyin finansal bilgilerini çalmak veya zarar vermek için kullanılan bir suçtur. Örneğin, bir çalışanın şirketin parasını kendi hesabına aktarması veya şirketin varlıklarını kendi çıkarları için kullanması, beyaz yaka dolandırıcılığı olarak kabul edilir. Ancak beyaz yaka suçlarının doğası, yeni teknolojik gelişmeler ve iş uygulamalarındaki değişikliklerle birlikte sürekli olarak evrim geçirmektedir.

1. Menkul Kıymetler Dolandırıcılığı

Menkul kıymetler dolandırıcılığı, finansal piyasalarda bireylerin yatırımcılara yanlış veya yanıltıcı bilgi vermesini içeren bir suçtur. Bu tür dolandırıcılık, genellikle hisse senedi fiyatlarını manipüle etmek, yanlış açıklamalar veya yanlış ifadeler yapmak suretiyle gerçekleştirilir. Bu durum, yatırımcıların yanlış kararlar almalarına neden olabilir ve sonuç olarak önemli mali kayıplar yaşanabilir. Menkul kıymetler dolandırıcılığı, finansal piyasaların güvenliğini tehlikeye sokabilir ve yatırımcıların güvenini sarsabilir. Bu nedenle, menkul kıymetler dolandırıcılığına karşı mücadele etmek, finansal piyasaların güvenliğini korumak için önemlidir. Finansal piyasalarda faaliyet gösteren şirketlerin ve bireylerin, menkul kıymetler dolandırıcılığına karşı mücadele etmek için gerekli önlemleri almaları gerekmektedir.



2. Bank Fraud

Bank fraud is the act of deliberately deceiving financial institutions by deliberately providing false information. The most common form is identity theft, which uses others' personal information to create fake profiles used to open fake accounts. Recently, as technology and banking methods have changed, fraudsters have developed new methods. Therefore, financial institutions and customers must work together to combat bank fraud. Financial institutions can help combat bank fraud by providing education and awareness programs to their customers. Customers must also take necessary precautions to conduct their financial transactions securely. In this way, it is possible to protect financial security and combat bank fraud.

3. Insurance Fraud

Insurance fraud is the act of an individual or company attempting to deceive an insurance company to receive a false payment. This type of fraud can manifest in ways such as exaggerating damages, staging accidents, or providing false information in insurance claims. Insurance fraud can lead to financial losses for insurance companies and higher premiums for policyholders. Therefore, combating insurance fraud is important to protect the security of insurance companies. Insurance companies must carefully examine insurance claims and take measures against providing false information. Policyholders must also be cautious against insurance fraud and provide accurate information to insurance companies. In this way, it is possible to combat insurance fraud and protect the security of insurance companies.

II. MEASURES TO PREVENT WHITE-COLLAR FRAUD

White-collar fraud is a crime that seriously threatens the financial security of companies. To prevent such crimes, it is crucial for companies to measure the ethical values of candidates and conduct reference checks during the hiring process. Various methods are used to measure candidates' ethical val-

2. Banka Dolandırıcılığı

Banka dolandırıcılığı, finansal kurumlara kasıtlı olarak yanlış bilgi vererek aldatma eylemidir. En yaygın şekli, başkalarının kişisel bilgilerini kullanarak sahte hesaplar açmak için kullanılan kimlik hırsızlığıdır. Son zamanlarda, teknoloji ve bankacılık yöntemleri değiştikçe, dolandırıcılar yeni yöntemler geliştirmiştir. Bu nedenle, finansal kurumlar ve müşteriler birlikte çalışarak banka dolandırıcılığına karşı mücadele etmelidir. Finansal kurumlar, müşterilerine eğitim ve bilinçlendirme programları sunarak, banka dolandırıcılığına karşı mücadele etmelerine yardımcı olabilmektedir. Müşteriler de finansal işlemlerini güvenli bir şekilde gerçekleştirmek için gerekli önlemleri almak zorundadır. Bu şekilde, finansal güvenliği korumak ve banka dolandırıcılığına karşı mücadele etmek mümkündür.

3. Sigorta Dolandırıcılığı

Sigorta dolandırıcılığı, bir bireyin veya şirketin sigorta şirketini aldatmaya çalışması ve yanlış bir ödeme almak için girişimde bulunmasıdır. Bu tür dolandırıcılık, zararları abartmak, kazaları sahnelemek veya sigorta taleplerinde yanlış bilgi vermek gibi şekillerde ortaya çıkabilir. Sigorta dolandırıcılığı, sigorta şirketleri için mali kayıplara ve sigortalılar için daha yüksek primlere yol açabilmektedir. Bu nedenle, sigorta dolandırıcılığına karşı mücadele etmek, sigorta şirketlerinin güvenliğini korumak için önemlidir. Sigorta şirketleri, sigorta taleplerini dikkatlice incelemeli ve yanlış bilgi vermeye karşı önlem almalıdır. Sigortalılar da sigorta dolandırıcılığına karşı dikkatli olmalı ve sigorta şirketlerine doğru bilgi vermelidir. Bu şekilde, sigorta dolandırıcılığına karşı mücadele edilebilmekte ve sigorta şirketlerinin güvenliği korunabilmektedir.

II. BEYAZ YAKA DOLANDIRICILIĞINA KARŞI ALINABİLECEK TEDBİRLER

Beyaz yaka dolandırıcılığı, şirketlerin finansal güvenliğini ciddi şekilde tehdit eden bir suçtur. Bu tür suçların önlenmesi için, şirketlerin işe alım süreçlerinde adayların etik değerlerini ölçümlemesi ve referans kontrolü yapması büyük önem taşır. Adayların etik değerlerini ölçümlemek için çeşitli

White-collar fraud is a crime that seriously threatens the financial security of companies.

Beyaz yaka dolandırıcılığı, şirketlerin finansal güvenliğini ciddi şekilde tehdit eden bir suçtur.

ues. For example, an ethics survey can measure candidates' tendencies to exhibit ethical behaviors in the workplace. Similarly, personality tests can provide information about candidates' ethical values such as honesty, responsibility, and work ethics. Interviews can also be used to understand candidates' past experiences and how they will behave in the workplace. Additionally, reference checks can be conducted to investigate candidates' backgrounds. This can involve contacting previous employers, requesting reference letters, conducting phone interviews, or checking social media accounts. These methods greatly benefit companies in conducting a safer and more ethical hiring process.

The development and awareness of current employees are also critical factors in preventing white-collar fraud. Companies should provide high-level management support to human resources and internal audit teams, offering continuous development opportunities to employees. These development programs help employees internalize the company culture and principles and detect potential abuses. Additionally, effective reward and sanction systems should be established to encourage employees to report abuses. In this way, companies ensure that their employees are directed towards ethical behaviors and the overall security of the company is maintained.

In addition to these measures, companies must take further steps to protect their financial security. Using secure payment systems, regularly checking accounting transactions, establishing internal audit teams, providing training and awareness programs to employees, having a responsible management structure, using secure data management practices, implementing risk management practices, establishing audit and control mechanisms, encouraging employee participation, and offering development programs are important measures to protect the financial security of companies and safeguard against white-collar fraud.

III. CONCLUSION

White-collar fraud is one of the biggest security threats in the modern business world. This crime threatens the financial stability of companies and requires proactive measures to prevent it. Companies must meticulously examine candidates' backgrounds and references during the hiring process, organize training programs to strengthen employees' ethical values, and ensure that financial transactions are conducted transparently and securely. Combating white-collar fraud is critical to protecting the financial security of companies. Companies must develop and implement effective strategies against this threat. This means regularly auditing financial transactions, ensuring employees are educated on financial matters, and strictly enforcing the company's financial policies.

Additionally, companies can use technology to combat white-collar fraud. For instance, AI-based systems can

yöntemler kullanılmaktadır. Örneğin, etik değerler anketi ile adayların işyerinde etik davranışlar sergileme eğilimlerini ölçmek mümkündür. Keza, kişilik testleri, adayların dürüstlük, sorumluluk ve iş ahlakı gibi etik değerleri hakkında bilgi verebilmektedir. Mülakatlar da adayların geçmiş deneyimlerini ve işyerinde nasıl davranacaklarını anlamak için kullanılabilir. Ayrıca, referans kontrolü ile adayların geçmişini araştırmak mümkündür. Bu, önceki işyerleri ile temas kurulması, referans mektupları talep edilmesi, telefon görüşmeleri yapılması veya sosyal medya hesaplarının kontrol edilmesi şeklinde olabilir. Bu yöntemler, şirketlerin daha güvenli ve etik bir işe alım süreci gerçekleştirmelerine büyük fayda sağlamaktadır.

Mevcut çalışanların gelişimi ve farkındalığının artırılması da beyaz yaka dolandırıcılığı suçunu önlemede kritik bir faktördür. Şirketler, insan kaynakları ve iç denetim ekiplerine üst düzey yönetim desteği sağlayarak, çalışanlara sürekli gelişim fırsatları sunmalıdır. Bu gelişim programları, çalışanların şirket kültürünü ve ilkelerini içselleştirmesine ve potansiyel suistimalleri tespit etmesine yardımcı olmaktadır. Ayrıca, çalışanların suistimalleri raporlamasını teşvik etmek için, etkili ödül ve yaptırım sistemleri kurulmalıdır. Bu şekilde, şirketler çalışanlarının etik davranışlara yönlendirilmesini ve şirketin genel güvenliğini sağlamaktadır.

Şirketler, bu önlemlerin yanı sıra, finansal güvenliğini korumak için daha fazla önlem almalıdır. Güvenli ödeme sistemlerini kullanmak, muhasebe işlemlerini düzenli olarak kontrol etmek, iç denetim ekiplerini kurmak, çalışanlarına eğitim ve farkındalık programları sunmak, sorumlu yönetim yapısına sahip olmak, güvenli veri yönetimi uygulamaları kullanmak, risk yönetimi uygulamaları kullanmak, denetim ve kontrol mekanizmalarını kurmak, çalışanlarının katılımını teşvik etmek ve gelişim programları sunmak gibi önlemler, şirketlerin finansal güvenliğini korumak ve beyaz yaka dolandırıcılığına karşı korunmasını sağlamak için önemlidir.

III. SONUÇ

Beyaz yaka dolandırıcılığı, modern iş dünyasının en büyük güvenlik tehditlerinden biridir. Bu suç, şirketlerin finansal istikrarını tehdit etmektedir ve önlenmesi için proaktif önlemler alınması gerekmektedir. Şirketler, işe alım süreçlerinde adayların geçmişini ve referanslarını titizlikle incelemeli, çalışanların etik değerlerini güçlendirmek için eğitim programları düzenlemeli ve finansal işlemlerin şeffaf ve güvenli bir şekilde yürütülmesini sağlamalıdır. Beyaz yaka dolandırıcılığına karşı mücadele, şirketlerin finansal güvenliğini korumak için kritik öneme sahiptir. Şirketler, bu tehdide karşı etkili stratejiler geliştirmeli ve uygulamalıdır. Bu, finansal işlemlerin düzenli olarak denetlenmesi, çalışanların finansal konularda eğitilmiş olması ve şirketin finansal politikalarının sıkı bir şekilde uygulanması anlamına gelmektedir.

Ayrıca, şirketler beyaz yaka dolandırıcılığına karşı mücadele için teknolojiyi de kullanabilmektedir. Örneğin, yapay



detect abnormal activities in financial transactions and alert companies to potential threats. Thus, companies can secure their financial stability and minimize the risks arising from white-collar fraud. In conclusion, combating white-collar fraud is an important step to protect the financial security of companies. Companies must develop and implement effective strategies against this threat. Regularly auditing of financial transactions, educating employees on financial matters, and strictly enforcing the company's financial policies are necessary.

zeka tabanlı sistemler, finansal işlemlerde anormal faaliyetleri tespit edebilmekte ve şirketleri olası tehditlere karşı uyarabilmektedir. Böylece, şirketler finansal istikrarlarını güvence altına alabilmekte ve beyaz yaka dolandırıcılığın kaynaklanan riskleri minimize edebilmektedir. Sonuç olarak, beyaz yaka dolandırıcılığına karşı mücadele, şirketlerin finansal güvenliğini korumak için önemli bir adımdır. Şirketler, bu tehdide karşı etkili stratejiler geliştirmeli ve uygulamalıdır. Finansal işlemlerin düzenli olarak denetlenmesi, çalışanların finansal konularda eğitilmiş olması ve şirketin finansal politikalarının sıkı bir şekilde uygulanması gerekmektedir.

B. KEY TAKEAWAYS

(i) White-collar fraud involves educated professionals engaging in illegal activities within businesses or public institutions to gain financial benefits or protect their personal interests. These types of crimes are usually committed on a large scale and in an organized manner.

(ii) Securities fraud is carried out with the aim of manipulating financial markets by deceiving investors with misleading information. This can lead to investors making wrong decisions and suffering significant financial losses.

(iii) Bank fraud is the act of deceiving financial institutions by providing false information. The most common form is identity theft, and therefore, banks and customers must work together to take measures against fraud.

(iv) Insurance fraud is committed with the aim of obtaining unjust payments by attempting to deceive insurance companies. This can result in financial losses for insurance companies and higher premiums for policyholders.

(v) To prevent white-collar fraud, it is crucial to measure the ethical values of candidates during the hiring process and conduct reference checks. Ethical value surveys, personality tests, and interviews can be used in this process.

(vi) Continuously educating current employees on ethical values plays a critical role in reducing the risk of white-collar fraud. Employees should be informed about the company culture and principles, reporting systems for abuses should be established, and incentives should be provided.

(vii) Companies should use secure payment systems, regularly check accounting transactions, and establish internal audit teams to protect their financial security.

(viii) It is possible to reduce the risk of white-collar fraud by using technology. AI-based systems can detect anomalies in financial transactions and alert companies to potential threats.

(ix) Combating white-collar fraud is crucial for ensuring the financial security of companies. Companies should ensure regular audits of financial transactions, educate their employees on financial matters, and strictly enforce their financial policies.

(x) Fighting white-collar fraud requires the joint effort and cooperation of businesses, law enforcement agencies, and society. This can be achieved through raising awareness, organizing training sessions, and sharing information.

B. ANA ÇIKARIMLAR

(i) Beyaz yaka dolandırıcılığı, eğitilmiş profesyonellerin işletmelerde veya kamu kuruluşlarında finansal kazanç sağlamak veya kişisel çıkarlarını korumak amacıyla yasadışı eylemler gerçekleştirmelerini içerir. Bu tür suçlar genellikle büyük ölçekli ve organize olarak işlenir.

(ii) Menkul kıymetler dolandırıcılığı, yatırımcıları yanıltıcı bilgiyle aldatarak finansal piyasaları manipüle etme amacıyla gerçekleştirilir. Bu durum, yatırımcıların yanlış kararlar almalarına ve önemli mali kayıplara uğramasına neden olabilir.

(iii) Banka dolandırıcılığı, finansal kurumlara yanlış bilgi vererek aldatma eylemidir. En yaygın şekli kimlik hırsızlığıdır ve bu nedenle bankalar ve müşteriler birlikte çalışarak dolandırıcılığa karşı önlemler almalıdır.

(iv) Sigorta dolandırıcılığı, sigorta şirketlerini aldatmaya çalışarak haksız ödeme elde etmek amacıyla gerçekleştirilir. Bu durum, sigorta şirketleri için mali kayıplara ve sigortalılar için daha yüksek primlere yol açabilir.

(v) Beyaz yaka dolandırıcılığının önlenmesi için işe alım süreçlerinde adayların etik değerlerini ölçümlemek ve referans kontrolü yapmak büyük önem taşır. Etik değerler anketi, kişilik testleri ve mülakatlar bu süreçte kullanılabilir.

(vi) Mevcut çalışanların etik değerler konusunda sürekli olarak eğitilmesi, beyaz yaka dolandırıcılığı riskini azaltmada kritik bir rol oynar. Çalışanlara şirket kültürü ve ilkeleri hakkında bilgi verilmeli, suistimalleri raporlama sistemleri kurulmalı ve teşvikler sağlanmalıdır.

(vii) Şirketler, finansal güvenliğini korumak için güvenli ödeme sistemleri kullanmalı, muhasebe işlemlerini düzenli olarak kontrol etmeli ve iç denetim ekipleri kurmalıdır.

(viii) Teknolojiyi kullanarak beyaz yaka dolandırıcılığı riskini azaltmak mümkündür. Yapay zeka tabanlı sistemler, finansal işlemlerdeki anormallikleri tespit edebilir ve şirketleri olası tehditlere karşı uyarabilir.

(ix) Beyaz yaka dolandırıcılığına karşı mücadele, şirketlerin finansal güvenliğini sağlamak için çok önemlidir. Şirketler, finansal işlemlerin düzenli olarak denetlenmesini sağlamalı, çalışanlarını finansal konularda eğitmeli ve finansal politikalarını sıkı bir şekilde uygulamalıdır.

(x) Beyaz yaka dolandırıcılığına karşı mücadelede işletmelerin, kanun uygulayıcı kurumların ve toplumun ortak çalışması ve işbirliği gereklidir. Bu, farkındalığı artırma, eğitimler düzenleme ve bilgi paylaşımı yoluyla gerçekleştirilebilir.

DISCLAIMER

The briefs provided on the GSI Website are for general informational purposes only and do not constitute legal advice. These legal briefs are not a substitute for obtaining legal or other professional advice relevant to your specific situation. Anyone using this website should seek independent legal advice regarding their specific circumstances. Göksu Safi Işık Attorney Partnership is not liable for any actions or inaction taken based on the legal briefs provided on this website. The GSI Website may contain links to third-party websites, which we provide for added value. However, we have no control over the content of those websites and assume no responsibility for their content or accuracy. By using this website, you agree to this Disclaimer and our Terms of Use.

FERAGATNAME

GSI Web Sitesi'nde yayınlanan bilgi notları yalnızca genel bilgilendirme amaçlıdır ve yasal tavsiye niteliği taşımaz. Bu hukuki bilgi notları, özel durumunuza uygun yasal veya diğer profesyonel tavsiyelerin yerini tutmaz. Bu internet sitesini kullanan herkes, kendi özel durumuyla ilgili bağımsız yasal tavsiye almalıdır. Göksu Safi Işık Avukatlık Ortaklığı, bu internet sitesinde yayınlanan hukuki bilgi notlarına dayanarak gerçekleştirilen veya gerçekleştirilmeyen eylemlerden sorumlu değildir. GSI Web Sitesi, ek değer sağlamak amacıyla üçüncü taraf web sitelerine bağlantılar içerebilir. Ancak, Göksu Safi Işık Avukatlık Ortaklığı'nın bu internet sitelerinin içeriği üzerinde hiçbir kontrolü yoktur ve içerikleri veya doğruluğu için herhangi bir sorumluluk üstlenmemektedir. Bu internet sitesini kullanarak, bu Yasal Uyarı ve Kullanım Koşullarını kabul etmiş olursunuz.