

IBAN MAĞDURİYETİ SAVUNMA DİLEKÇESİ ÖRNEĞİ

Banka hesabı, IBAN veya kart kullandırma iddiasına dayalı dolandırıcılık dosyaları için genel örnek

Not: Bu belge genel örnek olarak hazırlanmıştır. Her dosyada olay, deliller, suçlama, para hareketleri ve savunma stratejisi farklıdır. Somut dosya incelenmeden doğrudan kullanılmamalıdır.

... ASLİYE CEZA MAHKEMESİ'NE

veya suçun niteliğine göre

... AĞIR CEZA MAHKEMESİ'NE

DOSYA NO: .../... E.

SANIK: Ad Soyad / T.C. Kimlik No / Adres

MÜDAFİ: Avukat bilgileri varsa yazılır

KONU: Banka hesabı / IBAN / kart kullandırma iddiasına dayalı dolandırıcılık suçlamasına ilişkin savunmalarımızın sunulmasından ibarettir.

AÇIKLAMALAR

- Müvekkil / sanık hakkında, banka hesabına gelen para hareketi nedeniyle dolandırıcılık suçlamasıyla kamu davası açılmıştır. Ancak müvekkilin müştekiyi aldattığına, hileli davranışta bulunduğu veya dolandırıcılık eylemini bilerek ve isteyerek gerçekleştirdiğine dair somut, kesin ve yeterli delil bulunmamaktadır.
- Dosyada müşteki ile doğrudan iletişimi kuran kişi müvekkil değildir. Müştekiyi arayan, mesaj atan, sahte ilan veya hileli yönlendirme yapan kişi ya da kişiler müvekkil dışında üçüncü kişilerdir. Müvekkilin müştekiyle herhangi bir görüşmesi, hileli beyanı veya kandırmaya yönelik eylemi bulunmamaktadır.
- Müvekkilin banka hesabının kullanılması, olayın tümü bakımından ayrıca değerlendirilmelidir. Müvekkil, hesabına gelen paranın suçtan kaynaklandığını bilmemektedir. Müvekkil, ... isimli kişi / sosyal medya hesabı / telefon numarası tarafından ... gerekçesiyle yönlendirilmiş ve kendisi de aldatılmıştır.
- Müvekkilin olaydan menfaat elde ettiği iddiası somut delille ispatlanmamıştır. Dosyada komisyon aldığına, dolandırıcılık planına dahil olduğuna veya müştekinin zarar görmesini bilerek hareket ettiğine dair kesin delil yoktur.
- Banka hareketlerinin, ATM kamera kayıtlarının, mobil bankacılık IP-log ve cihaz bilgilerinin, HTS kayıtlarının, mesajlaşmaların ve parayı yönlendiren üçüncü kişilere ait bilgilerin araştırılması gerekmektedir. Özellikle paranın kim tarafından çekildiği, hangi cihazdan işlem yapıldığı ve müvekkili yönlendiren kişinin kim olduğu tespit edilmeden eksik incelemeyle mahkumiyet kurulması hukuka aykırı olacaktır.
- Ceza sorumluluğu şahsidir. Müvekkilin yalnızca hesap sahibi olması, müştekiye yönelik hileli davranışta bulunduğu veya dolandırıcılık kastıyla hareket ettiği anlamına gelmez. Suçun manevi unsuru, somut ve kesin delillerle ortaya konulmalıdır.
- Şüpheden sanık yararlanır ilkesi gereği, müvekkilin dolandırıcılık kastı bulunmadığı, müştekiyi aldatmadığı ve olayda asıl fail olmadığı hususları dikkate alınarak beraatine karar verilmesi gerekmektedir.

DELİLLER

- Banka hesap hareketleri
- ATM kamera kayıtları
- Mobil bankacılık IP-log ve cihaz kayıtları
- HTS kayıtları
- WhatsApp, Telegram, Instagram ve diğer mesajlaşma kayıtları
- Sosyal medya yazışmaları ve kullanıcı bilgileri
- Tanık beyanları
- Bilirkiři incelemesi
- Müşteki beyanları, iddianame, kolluk tutanakları ve sair yasal deliller

SONUÇ VE TALEP

Yukarıda açıklanan nedenlerle;

1. Müvekkilin üzerine atılı suçu işlediğine dair kesin, inandırıcı ve her türlü şüpheden uzak delil bulunmadığından beraatine,
2. Eksik araştırma varsa banka kayıtları, ATM kamera görüntüleri, IP-log kayıtları, HTS kayıtları ve yönlendiren üçüncü kişilerin tespiti için gerekli müzekkerelerin yazılmasına,
3. Lehe delillerin toplanmasına,
4. Yargılama giderleri ve vekalet ücretinin kanuna uygun şekilde değerlendirilmesine karar verilmesini saygıyla arz ve talep ederiz.

Tarih: .../.../2026

Sanık / Müdafii
Ad Soyad / İmza