

Kredi Kartı Sahteciliği - Av.M.Gökhan Ahi

Kategori : Ceza Hukuku

Yayımlayan Site Editörü [hukukcu] 2006/9/4



Bu yazıda kredi kartıyla yapılan dolandırıcılıklarda en çok kullanılan yöntemlere değinilmiş, kolluk kuvvetlerinin delil elde etmek için hangi tür önlemlere başvurması gerektiği anlatılmaktadır.

KREDİ KARTLARI SAHTEÇİLİĞİ

KREDİ KARTLARI NEDİR?

Kredi ve alışveriş kartları, kart sahibinin nakit para tahminmaksızın alışveriş yapmasına olanak tanır. Kredi kartları nakit çekme olanağı da tanırken, alışveriş kartları temel olarak belli üye kuruluşlardan taksitli veya indirimli alışveriş etme avantajını sağlarlar. Nakit ödeme yapıldığında ödenecek miktardan belli oranda indirim yapılması, ödeme beklene ve üye kuruluşu göre değişen oranlarda ödül veya puan kazanılması alışveriş kartlarında görülen uygulamalar arasındadır. Alışveriş kartlarının sadece anlaşmalı üye kuruluşlarda geçerli olanları olduğu gibi, kredi kartı özelliği taşıyanları da bulunmaktadır. Alışveriş kartları, üye kuruluşlarında genellikle diğer ödeme araçlarından daha avantajlı koşullar sunar. (Bu paragraftaki kredi kartı tanımını www.sikayetvar.com/pages/yazi263.php adresindeki tanımdan aynen alınmıştır)

KREDİ KARTI SİSTEMİ NASIL ÇALIŞIR?

Kredi kartı sisteminde üçlü bir ilişki vardır. İşliğin bir tarafında kart çıkaran kuruluş (banka), bir tarafta üye işyeri, diğer tarafta ise kart sahibi vardır. Banka tarafından verilen kredi kartının ön tarafında bankanın, kredi kuruluşunun logoları ve isminin yanı sıra sadece o karta ait bulunan kabartma 16 rakamlı kart numarası bulunur. Arka yüzünde ise, bilgileri saklayan manyetik bant, imza bandı ve bu bantın üzerinde ikincil kart numarası bulunur.

Bir kart sahibi, üye işyerinden alışveriş yapmak istediği zaman, kartı üye işyerine banka tarafından tahsis edilen ve POS makinesi denilen bir cihazdan geçirilir. Kartın sahibine ait bilgiler, kart numaraları ve diğer güvenlik numaraları manyetik bantta saklanmaktadır. Kartın POS makinesinden geçirilmesi sırasında okunan bu bilgiler özel telefon hatları aracılığıyla banka kredi veritabanında kart sahibini sorgular. Kart sahibinin bilgileri ile banka veritabanındaki bilgiler uyarsa ve kart sahibinin kredi limiti yeterliyse, kart sistemi otorizasyon; yani satış yetki tamamlamaya yetki verir. POS makinesinden satışın yapıldığı belgeleyen bir slip çıkar ve bu slip müşteriye imzalatılır. Aslında otorizasyon işleminden sonra satış tamamlanmış ve satış için gerekli tutar kart sahibinin kredi hesabından düşülmüştür. Fakat daha sonra ortaya çıkacak uyumsuzlukları ortadan kaldırmak ve gerektiğinde imza incelenmesi üzere bu imzalı slipler üye işyeri tarafından saklanır.

Bir de chip; sloganıyla yeni bir kredi kartı sistemi devreye girmiştir. Bu sistemde kredi kartının üzerinde manyetik beridin yanı sıra, sim kartların çipine benzeyen küçük bir çip bulunmaktadır. Bu çip daha fazla bilgi barındırmanın yanı sıra, kart sahibinin daha güvenli alıverişi için gerekli olan biferi kullanma avantajı sağlamaktadır. Çip ve bifer uygulaması henüz çok yaygın değildir.

KREDİ KARTIYLA DOLANDIRICILIK ÇEŞİTLERİ

- Kendi kartını usulsüz kullanma/kullanma yöntemi:

Kart sahibi, kendine ait kartla alıverişi yaptıktan sonra ilgili bankayı arayarak kartını düpdüdüğü veya çaldırdığını beyan ederek, son yaptığı işlemleri geçersiz kılmaya çalışmaktadır. Kart sahibi kartını kendi yerine başkasına da kullanılabilmektedir.

- Sahte Harcama Belgesi (Slip) Yöntemi: POS makineleri çok yaygın olduğunda, denilen basit mekanik bir alet yardımıyla kredi kartı alıverişi yapılabiliyordu. Kredi kartıyla birlikte otokopyalı kağıt yerleştirilen alette, bir merdane yardımıyla kartın kabartma rakamları kağıt üzerine çıkmakta, bu kağıtların altı da müşteri tarafından imzalanmaktadır. Bazı sahtekarlar, eski kredi kartlarından kestikleri kabartma rakamları boş beyaz bir karta yapıtırdıktan sonra; aletinden geçirerek sahte harcama belgesi oluşturmaktadırlar. Bu belgeyle bankaya başvurup parasını tahsil pek başvurulmamaktadır.

- Sahte başvuru yöntemi:

Bankaların sokakta ve çarşıda standlar açtığı dönemde, çok kullanılan bir yöntemdir. Kişi, başkasının kimliği üzerine kendi fotoğrafla ve sahte gelir belgesi, ikametgah gibi bilgilerle kredi kartı başvurusu yapmaktadır. Kimlik bilgileri ise genellikle, dersane, sürücü kursu, cep telefonu bayii gibi çokça kimlik fotokopileri toplayan yerlerden elde edilmektedir. Başvuran kişi hakkında olumlu istihbaratı bulunan banka, bir müddet sonra kredi kartını, dolandırıcıların bu iş için geçici olarak temin ettikleri bir adrese göndermektedir. Bu adreslere gönderilen kredi kartları ise hem nakit çekiminde, hem de alıverişte rahatlıkla bütçe çekmeden kullanılabilir. Olaydan haberdar olmayan gerçek kimlik sahibi kişi ise, bir müddet sonra bankaların icra takiplerine maruz kalmaktadır.

- Kayıp / Çalıntı kart yöntemi:

Bu yöntemde kullanılan kredi kartları gerçektir. Kart sahibinden hırsızlık, yankesicilik veya gasp beklende elde edilmektedir. Cüzdanını düpdüğü veya bir yerde unutanların da kartları bu yöntemde kullanılmaktadır. Kredi kartı ile alıverişte güvenliği zayıf tutan işyerlerinde direkt olarak kullanılabildiği gibi, güvenliği sıkı tutan işyerlerinde ise sahte kimlikle kullanılabilir.

- Kurye / Dağıtıcı yöntemi:

Bankaya başvuru yapıldıktan sonra, bankalar kredi kartlarını genelde kuryeyle adrese gönderirler. Bazı kurye veya dağıtıcılar, kredi kartını teslim edecekleri kişinin kapısını çalıp, önceden temin ettikleri bir takım dergileri kart sahibine vermektedirler. Erkek kart sahiplerine otomobil dergisi, kadınlara ise kadın magazin dergisi getiren dolandırıcı kuryeler, derginin bir yıl aboneliğini kazandıklarını belirterek, kredi kartını teslim / teslim etmek için oluşturulmuş forma kişinin kimlik bilgilerini ve imzasını alıp ayrılmaktadırlar. Halbuki, kart sahiplerinin imzaladığı belge, derginin bir yıl bedava aboneliği için değil, kredi kartını teslim etmiş gözükme için imzalatılmıdır. Dolandırıcılar, bu aşamadan sonra kart sahibinin forma doldurduğu kimlik bilgilerinden (anne kızlık soyadı dahil) telefon bankacılığında kart biferini alarak önce nakit çekim, sonra da alıverişe başlanmaktadır. Bedava dergi aboneliği alanlar ise icra takibine maruz kalmaktadır.

- Sahte Kartla Alýpveriþ Yöntemi:

Aþaðýda ayrýca açýklanacađý üzere, bu yöntemde gerçek kredi kartýnýn varlýđýna ihtiyaç yoktur. Gerçek kredi kartý bilgileri (track), bir þekilde elde edilerek sahte kredi kartýna kopyalanmakta, kart üzerindeki banka logosu, resim, filigran gibi materyaller sahte kartýn üzerine basýlmakta, 16 basamaktan oluþan kart numarasý ise bu iþ için özel üretilen makinede gofrelenmektedir. Daha sonra sahteciler tarafýndan, sahte kimlik epliđinde alýpveriþ yapýlmaktadır. Sahteciler, paraya çevrilmesi kolay olan ve piyasada rahat dolaptýrylabilen ürünler satýn almaktadır. Bunlar, cep telefonu, altýn, mücevher, elektronik eþya, pahalý ilaçlar, güneþ gözlüđü ve dizüstü bilgisayar olarak sýralanabilir.

- Üye Ýþyeri ile Ýþbirliđi Yöntemi:

Üye iþyerleri, kredi kartý sađlayan banka ile ortak çalyþan ve kart sahibinin kartla alýpveriþ yapýlmasýna olanak tanýyan iþyerleridir. Bu yöntem genellikle yeni kurulan veya bu iþ için açýlmýþ iþyerlerinde uygulanmaktadır. Kredi kartýyla çok satýþ yapan bazý büyük iþyerlerinde de uygulanabilmektedir. Sahte kart, iþbirlikçi üye iþyerinin POS makinesinden geçirilerek, aslýnda satýlmayan ürünlerin bedeli üye iþyerinin hesabýna geçirilmektedir. Üye iþyerinin hesabýna geçen para, þüpheli kart hareketlerini izleyen banka birimleri tarafýndan fark edilmeden internette havale yoluyla baþka hesaplara aktarýlmaktadır. Bazen de alýpveriþ merkezlerinde Cumartesi Pazar günleri saat 22:00’ye kadar açýk bankalardan tahsil etme yoluna gidilmektedir. Üye iþyerleri þüpheli çekmemek için kredi kartý üzerindeki isme yüklü miktarda fatura kesmekten kaçýnmamaktadır.

- Ýnternette Alýpveriþ Yöntemi:

Bu yöntemin kullanýlabimesi için hiçbir araç gereç veya karta ihtiyaç yoktur. Sadece kredi kartý bilgileri yeterlidir. Ýnternette herhangi bir mal veya hizmet satýn almak için kredi kartý numarasý, kartýn geçerlilik tarihi, kart sahibinin adý ve imza bandýnda bulunan güvenlik numarasýnýn son 3 rakamý dýþýnda baþka bilgiye ihtiyaç yoktur. Bu sebeple çok daha kolay iþlenebilen bir dolandırýcýlýk türüdür. Ýnternette herhangi bir ürün, çođunlukla da pahalý yazýlýmlar satýn alýnmaktadır. Ürün satýn alýnmasý durumunda, ürünün teslimi için sahte adres verilerek kargo þubesi üzerinden teslim alýnmakta ya da toplu sipariþ verilerek geçici bir adres temin edilmektedir.

- Ýade / Geri Ýþlem Yöntemi:

Bu yöntem genellikle üye iþyerleri veya personeli tarafýndan iþlenmektedir. Bazý müþteriler kredi kartýyla satýn aldýklarý ürünleri iade edince “charge back” denilen iþlem yapýlarak ürün bedeli kredi kartý hesabýna iade edilmekte, böylelikle kartla satýþ hiç olmamýþ sayýlmaktadır. Üye iþyeri personeli ise kendi kredi kartýyla alýpveriþ yapýlmýþ gibi göstererek aslýnda hiç iade edilmemiþ ürünler için iade iþlemi yaparak hesaplarýna usulsüz para aktarmaktadırlar. Çođu bankanýn bu yöntemle karþý önlem almasý neticesinde bu yöntemle dolandırýcýlýk olaylarý oldukça azalmýþtır.

KREDÝ KARTI BÝLGÝSÝ ELDE ETME VE SAHTE KREDÝ KARTI ÜRETME YÖNTEMLERÝ

Yukarıda, kredi kartý dolandırýcýlarýnýn yöntemleri üzerinde durmuþtuk. Bunun dýþýnda diđer önemli bir husus da cebimizdeki kredi kartý bilgilerinin nasýl ele geçirildiđidir. Kredi kartý bilgileri ele geçirilemezse, sahte kart üretmek veya internette alýpveriþ yapmak mümkün deđildir. Kredi kartý bilgilerinin ele geçirmek için çok çeþitli yöntemler vardýr. En çok baþvurulanlarý ele alacađýz.

- Sahte e-posta Yöntemi:

Çođu kullanýcýya elektronik posta yoluyla günde onlarca reklam mesajý veya duyuru gönderilmektedir. Bazý duyurular ise bankadan veya kredi kartý kurulupundan gelmiþ gibi gözükerek

kullanıcyyy yanılmaktadır. Gelen duyuru mesajında bankanın/kart kuruluşunun logoları epliğinde müpteri bilgilerinin güncellenmesi gerektiği, aksi takdirde kartların kullanıma kapanacağı yazılmaktadır. Kullanıcı da bilgilerini güncellemek için linke bastığında karpısında bankanın web sitesinin bire bir aynısı olan bir site gelmektedir. Hatta adres çubuğunda bile bankanın gerçek web adresi gözükmemektedir. Bu sitede yer alan formlara kredi kartı numarası, son kullanma tarihi, 3 rakamlı güvenlik numarası, anne adı gibi bir çok bilginin girilmesi istenmektedir. Bu bilgiler girildikten sonra site tepekkür ederek; iplemi tamamlamaktadır. Bu yöntemle elde edilen bilgiler ise sadece kredi kartı sahteciliğinde değil aynı zamanda internet bankacılığında dolandırıcılığında da kullanılmaktadır.

- Papağan Yöntemi:

Özellikle lokanta, kafe ve restoranlarda hesap ödenirken kredi kartı garsona teslim edilir. Garson POS makinesinden kartı geçirip hesabı tahsil edinceye kadar 3-5 dakikalık bir zaman dilimi geçer. İşte bu arada garson kredi kartının reader; (okuyucu) denilen ve suç jargonunda papağan diye anılan kibrit kutusu büyüklüğünde bir cihazdan geçirebilmektedir. Kredi kartı içindeki tüm verileri kopyalayan bu cihazın içindeki bilgiler ise sahte kredi kartı üreticilerinin eline geçmektedir. Zengin kípilerin gittiği mekanları seçen dolandırıcılar garsonlara veya kasiyerlere veri başına bir miktar para ödemektedirler.

- Uzak bilgisayardan haklama (hacking) yöntemi:

2006 Mayıs ayında bir süpermarketin merkez bilgisayarından 9 bine yakın kredi kartı bilgisi çalınmıştır. Süpermarket yöneticilerinin olayı hemen fark etmesi sonucu 9 bine yakın kredi kartı iptal edildi ve büyük bir vurgun önlenmiş oldu. Aslına bakılırsa, GSM operatörlerinin, mağazaların ve büyük süpermarketlerin tüketicinin alıpverip alıpkanlıklarını belirlemek ve buna göre hizmet üretmek amacıyla sakladıkları kredi kartı bilgileri, kötüniyetli üçüncü kípilerin elinde çok tehlikeli olabilmektedir. Konusunda uzman olan hackerlar (haklayıcılar) merkezi bilgisayardaki bu bilgileri ekip halinde çalışarak kolaylıkla elde edebilmektedir. Kredi kartı bilgilerini saklayan, hatta gerekli güvenliği sağlamadığı için çaldıran mağazalar da iki ayrı suç işlemiş olmaktadır.

- Yerel bilgisayardan veri transferi yöntemi: Kart bilgilerini saklayan mağaza çalışanları ile kart çýkaran kuruluşlarda çalışan personel de kendisine emanet edilen sistemi kötüye kullanarak kredi kart verilerini kopyalayabilmektedir. Sistemin bizzat iplayipini bildikleri için bu bilgilerin alınması onlar için pek de zor olmamaktadır.

- Kamera Yöntemi: Bazı ATMlerde (otomatik para çekme makinesi) fazladan telefon ya da broşür kutusu bulunmaktadır. İlk bakıpta ATMnin herhangi olağan bir parçası olarak algılanan bu aparatların içinde kamera bulunmaktadır. Kamera kadrajı pifrenin girildiği alana odaklanılarak kart sahibinin pifresi elde edilmektedir. Kart yuvasına daha önceden yerleştirilen ve kartın sıkılarak çýkmamasını sağlayan bir aparat daha bulunmaktadır. Kart kullanıcısı sıkıpan kartını alamayıp nasılsa bir şey olmaz diyerek kartı bırakınca dolandırıcılar pifresi bile elde edilmiş kartı hemen kullanmaya başlamaktadırlar. Aynı yöntem çipli kredi kartının kullanıldığı üye ipyerlerinde de gerçekleştirilmektedir. Kart bilgisinin küçük bir cihaz yardımıyla kopyalanmasından sonra, küçük bir kamera vasıtasıyla kart kullanıcısının pifre yazarken parmak hareketleri takip edilerek pifre ele geçirilmektedir.

YASAL DÜZENLEME

1 Haziran 2005te yürürlüğe giren Yeni Türk Ceza Kanununa kadar, kredi kartıyla

iplenen suçlar TCK 503 ncü ve nitelikli hali düzenleyen 504 ncü maddeye göre cezalandırılmaktaydı. Aslında bazı suçlar dolandırıcılık suçuna girerken bir çok kart suçu bilipim suçu sayılmaktadır. Ancak, yasa topluğundan dolayı bilipim suçu grubuna giren kart suçları da dolandırıcılık suçu kapsamında değerlendirildi. Yeni Türk Ceza Kanunu ise yanlışlıktan dönerek bu suçları “bilipim suçları” grubuna dahil ederek 245 inci maddede düzenlemiştir.

BANKA VEYA KREDİ KARTLARININ KÖTÜYE KULLANILMASI

Madde 245 - (Değişik madde: 29/06/2005-5377 S.K./27.mad)

(1) Bankasına ait bir banka veya kredi kartını, her ne suretle olursa olsun ele geçiren veya elinde bulunduran kimse, kart sahibinin veya kartın kendisine verilmesi gereken kipiinin rızası olmaksızın bunu kullanarak veya kullandılarak kendisine veya bankasına yarar sağlarsa, üç yıldan altı yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

(2) Bankalarına ait banka hesaplarıyla ilişkilendirilerek sahte banka veya kredi kartı üreten, satan, devreden, satın alan veya kabul eden kişi üç yıldan yedi yıla kadar hapis ve onbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

(3) Sahte oluşturulan veya üzerinde sahtecilik yapılan bir banka veya kredi kartını kullanmak suretiyle kendisine veya bankasına yarar sağlayan kişi, fiil daha ağır cezayı gerektiren başka bir suç oluşturmadığı takdirde, dört yıldan sekiz yıla kadar hapis ve beşbin güne kadar adli para cezası ile cezalandırılır.

(4) Birinci fıkrada yer alan suçun;

a) Haklarında ayrılık kararı verilmemiş eplerden birinin,

b) Üstsoy veya altsoyunun veya bu derecede kayın hısımlarından birinin veya evlat edinen veya evlatlığın,

c) Aynı konutta beraber yaşayan kardeşlerden birinin,

Zararına olarak iplenmesi hâlinde, ilgili akraba hakkında cezaya hükümlenmez.

Maddenin birinci fıkrasında, gerçek bir kişiye ait, gerçek bir kredi veya banka kartının ele geçirilerek kullanılmasıyla bahsedilmektedir. Burada sahtesi üretilmiş bir kredi kartı yoktur.

İkinci fıkrada, sahtesi üretilen kartlardan söz edilmekte, bunları sadece üretmek veya kullanmak değil, ayrıca devreden ve satın alan kişilerin yanı sıra, bilerek kabul eden üye işyeri sahibi de cezalandırılmaktadır. Eski kanunda üretmek, devretmek, satmak eylemleri suç değildi, böylelikle bu eylemler de cezalandırılabilir hale gelmiştir.

Üçüncü fıkrada ise üretme, satma, devretme dâhilinde sahte kredi kartını veya banka kartını bizzat kullanana, bundan bir menfaat elde edene ceza düzenlenmiştir.

Dördüncü fıkrada ise bir cezasızlık hali söz konusudur. Örneğin, babasının kredi kartını ondan habersiz olarak kullanan çocuğa yakın akrabalık ilişkisinden dolayı bu madde gereği ceza

verilemeyecektir.

Çok yakın zamanda banka ve kredi kartlarının düzenleyen yeni bir kanun daha çıkmıştır. 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu, üye işyeri, kart sahibi ve banka arasındaki ilişkileri düzenlemektedir. Bu kanunda cezai maddelere de yer verilmiştir.

Gerçeğe aykırı olarak harcama belgesi, nakit ödeme belgesi ya da alacak belgesi düzenleyenlere madde 36 gereği,

Banka kartı veya kredi kartını kaybettiği ya da çaldığı yoluyla gerçeğe aykırı beyanda bulunarak kartı bizzat kullanan veya başkasına kullandıran kart hamilleri ile bunları bilerek kullananlara madde 37 gereği,

Kredi kartı veya üye işyeri sözleşmesinde veya eki belgelerde sahtecilik yapanlar veya sözleşme imzalamak amacıyla sahte belge ibraz edenler yine madde 37/3 gereği hapisle cezalandırılabilirlerdir.

Madde 23'e göre, üye işyerleri, kartın kullanımını sonucunda kart ve kart hamili ile ilgili edindikleri bilgileri kart hamilinin yazılı rızasını almadan başkasına açıklayamaz, saklayamaz ve kopyalayamaz. Yine bu maddeye göre, kart çıkaran kuruluşlar, edindikleri kişisel bilgileri gizli tutmak, kendi hizmetlerinin pazarlanması dışında başka amaçlarla kullanmamak ve kanunla yetkili kişilerin kibi, kurum ve kuruluşları dışında kalanların bu bilgilere ulaşmasını engellemek amacıyla gereken önlemleri almakla yükümlüdür. Bu maddeye uymayanlar 39 uncu maddeye göre hapis cezasıyla karşı karşıya kalabilirler.

SUÇLULARIN TAKİBİ VE DELİL ETME YÖNTEMLERİ

Kolluk kuvvetlerinin delil toplamada yeterince bilgi ve tecrübe sahibi olmadıkları tek konu genelde bilişim suçlarıdır. Kredi kartı suçları da bilgi işlem sistemleri üzerinde işlendiklerinden dolayı takibi ve delil elde etmesi oldukça zor olduğu gibi, takip edenlerde özel bilgi ve tecrübe istemektedir. Geleneksel delil toplama yöntemlerinden başka, suçu işlemeyi kolaylaştıran makine, cihaz ve aletlerin de delil olarak toplanmasında, izinin sürülmesinde oldukça büyük faydalar vardır.

Suç takibinde izi sürülmesi gereken cihazlar ve aletler:

- Bilgisayar:

Olay yerinde bir bilgisayar ele geçirildiğinde sabit disklerinin bir kopyasının alınması gerekmektedir. (Ceza Muhakemeleri Kanunu Madde:134) Eğer bilgisayarın şifreli olması dolayısıyla yedeğinin alınması mümkün değilse incelenmek üzere kendisine el konulabilir.

- Papağan (reader): İçinden kredi kartı geçirilince kart bilgilerini hafızasına kopyalayan kibrit kutusu büyüklüğünde araç. Genellikle garsonlara ve kasiyerlere kullandırıldığından büphelerin bu yönde toplanması yerinde olacaktır.

- Kodlayıcı (encoder): Sahte kredi kartı üretmek için kullanılan ve kart bilgilerini boş kartın arkasındaki manyetik banda yükleyen makine. Bu makineler üzerinde değiştirilemez bir seri numarası taşımaktadır. Sadece özel izinle gümrükten geçirilen bu makineler sadece banka ve diğer yetkili kişilere kurumlara verilmektedir. Dolayısıyla bu makineler gümrükten yasal olmayan şekilde girildiği gibi, banka personeli tarafından kiraya da verilebilmektedir.

- Gofre Cihazı (embosser): Boş kartın üzerine 16 rakamlı kredi kart bilgilerini kabartmalı olarak yazan makine. Bu makinenin ülkeye giripinde herhangi bir yasal engel yoktur. Zira, bu makine kırtasiye alanında yaygın olarak kullanılmaktadır.

- Plastik Kart: Mağaza kartı, üye kimlik kartı, öğrenci kartı gibi kartlar yapılabilmesi için piyasada boş olarak serbestçe satılabilen plastik kartlar. Kırtasiye işiyle uğraşmayan birinin üzerinde manyetik şeritli boş kartların çıkması, büpheli olması için oldukça yeterlidir.

- Kamera (kuyumcu, benzin istasyonu vs.): Suçluların yakalanması için kolluk kuvvetine en çok yardımcı olan görüntü yakalama ağıdır. Kredi kartı sahtekarları benzin istasyonu, süpermarketleri ve kuyumcuları çok sık ziyaret ederler. Buralarda bulunan ve özellikle son 48 saati kaydeden kameralar bir çok olayın aydınlatılmasında yardımcı olmuştur.

Suç takibinde araştırılması gereken başka hususlar da vardır. Ele geçirilen kartların sahte olup olmadığının mutlaka Bankalararası Kart Merkezinden sorulması gerekmektedir. Yine internet üzerinden yapılan suçlar için IP numarası takip edilmelidir. Hukuka ve usule uygun olduğu sürece cep telefon kayıtları bir çok ipucu vermektedir. Usulsüz kullanımı tespit etmek için imza incelemesi yapmak, üye işyerlerinin işlediği veya iştirak ettiği kart suçları için defter, kayıt incelemeleri yapmak, fiilen imkansız satışların ve rakamların ortaya çıkarılması fail ve delil tespitinde büyük önem taşımaktadır.