

PSM

PAYMENT SYSTEMS MAGAZINE

EKİM 2017 / Sayı: 78 / Fiyatı: 10 TL

www.psmmag.com



AVRUPA'NIN EN HIZLI BÜYÜYEN ATM PAZARI: TÜRKİYE



YAKUP DOĞAN
"Yapı Kredi Mobil
bankanın uzaktan
kumandası oldu"



**MEHMET
RÜSTEMOĞLU**
"Ödeme Sistemi
lisansını fırsata
çevireceğiz"

- Pazarın potansiyeli şirketlerin plan ve stratejileri
- Yenilikler, trendler beklentiler
- Global devlere meydan okuyan yerli ATM'ci



TEKNOLOJİYİ HİSSET, YENİLİĞİ YAŞA

Yeni Nesil Yazar Kasa POS Profilo S900 ECR

Dokunmatik renkli ekranı, basitleştirilmiş menüsü, dahili GPS ve barkod okuyucusu sayesinde işinizi çok kolaylaştıracak.



Dokunmatik renkli ekran



Zengin bağlantı seçenekleri



En uzun rulo kapasitesi



Dahili GPS ve barkod okuyucu*



Barkod Okuyucu*



NFC



GPS*



Yüksek Güvenlik



Yemek Kartı



Otopark



SGK Katkı Payı



E-fatura, E-arşiv



BKM TechPOS



7/24 Servis



Ücretsiz İletişim

* Opsiyonel

PROFİLO
ÖDEME SİSTEMLERİ

profiloS900.com
profiloodemesistemleri.com

0850 222 72 72
R2 R2



Abdullah Çetin
acetin@psmmag.com

Kanuna, mevzuata güvenmeyen yine kazançlı çıktı!

Siz de vergisini, cezasını zamanında ödeyip de af geldiğinde, faizsiz taksitlere bölündüğünde ifrit olanlardan mısınız? Bir de kanun, mevzuat gereği yaptığı milyonlarca dolarlık yatırım bir tebliğ değişikliğiyle atıl duruma düşen işadaminin yerine koymaya çalışın kendinizi...

PSM'nin haziran sayısında editör yazısının başlığını "Acele taslak revizyonsuz olmaz" diye atmıştım. Revizyonlar bitti ve nihayet GİB, yeni nesil ödeme kaydedici cihaz (ÖKC) kullanma zorunluluğuyla ilgili kanunda değişiklikler yapan 483 sıra no'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'ni tamamladı. Siz bu satırları okurken, muhtemelen Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe girmiş olacak... Tebliğle özetle;

- Organize perakende sektöründe kullanılmakta olan eski nesil ÖKC'lerin mali hafızaları doluncaya kadar ya da cihazın ilk satın alma faturasındaki tarihten itibaren 10 yıl kullanma imkanı getirildi.
- ÖKC mali bilgilerinin e-arşiv uygulaması yoluyla elektronik ortamda GİB'e bildirme usulü ve

gereken şartlarda değişiklik yapıldı.

- TSM (güvenli servis sağlayıcı) merkezlerinin çalışma usul ve esasları yeniden belirlendi.
- ÖKC'lerden KDV fişi dışında diğer belgelerin de düzenlenip basılabilmesine imkan tanındı. Ayrıntılarını POS A.Ş. Genel Müdürü Feridun Yuğaç ile yaptığımız röportajda okuyabilirsiniz ama burada da kısaca değinmek istiyorum. Yuğaç, eski nesil ÖKC'lere azami 10 yıl kullanım ömrü tanınmasını "hiç yoktan iyi" buluyor. Ancak ellerinde kalan stokların yanı sıra milyonlarca liralık yatırımla kurdukları TSM yatırımının atıl kalma olasılığı canını epey sıkmış. Haklı olarak "Kanuna, mevzuata güvenmekle hata mı yaptık, ben şimdi yurtdışındaki sermayedarıma bu durumu nasıl anlatacağım" diye soruyor. Gelelim iyi habere... Tebliğe göre, yeni nesil ÖKC'ler ile 1 Temmuz 2018 tarihinden itibaren, KDV fişinin yanı sıra fatura, gider pusulası, giriş ve yolcu taşıma biletleri, müstahsil makbuzu, serbest meslek makbuzu belgeleri de düzenlenebilecek. Bu sayede kağıt tasarrufunun yanı sıra mükellefler fatura, makbuz, bilet koçanı almak için bürokrasiyle uğraşmak zorunda kalmayacak. Keyifli okumalar.



www.psmmag.com

Medya Gündem Dijital Yayıncılık
ve Tic. A.Ş. adına
İMTİYAZ SAHİBİ VE SORUMLU MÜDÜR

Barış Bekar

YAZI İŞLERİ MÜDÜRÜ

Kayhan Öztürk

HABER MÜDÜRÜ

Orhan Pala

EDİTÖRLER

**Esin Gedik, Berrin Uyanık Bekar,
Seda Uygun Pala**

YAYIN DANIŞMANI

**Abdullah Çetin
acetin@psmmag.com**

DÜZELTMEN
Celalettin Kafesoğlu

FOTOĞRAF
Çelik Çelikyaman

GÖRSEL TASARIM
**Medya Gündem
Dijital Yayıncılık**

HABER MERKEZİ
**Burak Taşçı, Serap Sürmeli
Yağızhan Coşkun**

YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLER
**Sinem Büber Singh (New York),
Özlem Aydın (Londra),
Zeynep Turan (Roma)**

REKLAM & REZERVASYON
suycun@psmmag.com

YÖNETİM YERİ
Medya Gündem Dijital Yayıncılık ve Tic. A.Ş.
Cumhuriyet Cad. No: 147 / 6
Harbiye / Sisli - İstanbul
Tel: 0212 255 32 92-93-94 / Faks: 0212 238 72 07

BASKI
Karakış Basım Matbaa Ambalaj ve Reklam San. Tic. Ltd.
Maltepe Mah. Litros Yolu Sok. 2-4 1BF1
Zeytinburnu - İstanbul Tel: 0212 544 58 10
www.karakisbasim.com

YAYIN TÜRÜ
**AYLIK - YAYGIN - TÜRKÇE (EKONOMİ - HABER
DERGİSİ)**

PSM, T.C. Yasalarına uygun olarak yayımlanmaktadır.
Dergide yayımlanan yazı, fotoğraf, harita, illüstrasyon ve
konuların her hakkı saklıdır. Kaynak gösterilmeden alıntı
yapılamaz. Köşe yazıları yazarlarının sorumluluğundadır.

iÇİNDEKİLER

PAYMENT SYSTEMS MAGAZINE • EKİM 2017



38

ATM

Avrupa'nın en hızlı büyüyen
ATM pazarı: **Türkiye**



6

VİTRİN

UnionPay, Ziraat Bankası'nın
ATM ve POS ağına dahil oldu

18

DİJİTAL BANKACILIK

"Yapı Kredi Mobil, bankanın
uzaktan kumandası oldu"

24

ÖKC TEBLİĞİ

"Yatırım yapmasaydık
TSM kararına sevinirdik"

26

LİSANS

"Ödeme Sistemi lisansını
fırsata çevireceğiz"

30

FİNANSMAN

Hepsiburada müşterilerine
15 bin TL'ye kadar anında kredi

32

LANSMAN

"Yeni neslin ödeme aracı
Papara Card olacak"

36

TEMASSIZ

Gerçekle teması olmayan
bir şehir efsanesi!



64

45

KART YÖNETİMİ

Verisoft, Ahli Bank of Kuwait için
anında kart basım sistemi kurdu

46

FINTECH DÜNYASINDAN GELİŞMELER

Doğuştan girişimciler

48

ARAŞTIRMA

Kart dünyası debit ile büyüyecek

50

ANALİZ

Ödeme sistemlerinde
biyometri kullanımı

52

ARAŞTIRMA

Türk Y kuşağının mobil finans
karnesi pekiyi!

54

VİZYON

Uluslararası para transferinde
yeni trendler

56

ARAŞTIRMA

6 milyon kişi kripto para
cüzdanı kullanıyor

60

MEVZUAT

Ödeme ve e-para kuruluşlarının
kişisel verileri koruma yükümlülüğü

62

EXTRE

Bayramda kartlarla
4.9 milyar TL harcadık

64

DÜNYADAN

Yasak, destek fark etmiyor;
dijital paralar tahttan inmiyor

► UnionPay, Ziraat Bankası'nın ATM ve POS ağına dahil oldu

Ziraat Bankası, 7 bin ATM ve 161 bin işyerinde UnionPay logolu kartları kabul edebilecek altyapıyı hazır hale getirdi. İşbirliği kapsamında Ziraat Bankası'nın 161 bin üye işyerinde ve ülke çapında 7 bin noktada bulunan ATM'lerinde UnionPay kartları da kullanılabilir. Ziraat Bankası'nın üye işyerleri böylece, başta Çin olmak üzere dünyanın dört bir yanından gelen UnionPay kart sahiplerine hizmet sunuyor olacak.

18 ülkedeki 95 noktada iştirak banka ve şubeleriyle faaliyet gösteren Ziraat Bankası ile dünyanın en büyük ödeme sistemlerinden UnionPay, bu anlaşmayla sektörün dinamiklerini değiştirecek bir işbirliğine imza attı. Ziraat Bankası ATM'lerinin yanı sıra POS'larında da kullanılabilir UnionPay logolu kartlarla yabancı konukların Türkiye ziyaretlerinde alışverişlerinin kolaylaştırılmasının yanı sıra ticari ilişkilerde de ülkeler arası avantajlar sağlanması amaçlanıyor. Küresel düzeyde 5.8 milyarın üzerinde kart sayısına ulaşan UnionPay, dünyanın en büyük ödeme sistemlerinden biri olmayı sürdürüyor.



42 ülkede kart çıkaran kuruluş, 162 ülkede 2.3 milyon ATM ve 30 milyon işyerinde kabul ediliyor. UnionPay, dünya genelindeki işlem hacmiyle ikinci, kabul edilme oranıyla ise

üçüncü en geniş kart ağı konumunda. Online ve mobil ödeme, temassız ödeme altyapısı QuickPass ve NFC de büyüyen UnionPay ödeme çözümleri içerisinde yer almaya devam ediyor.

McDonald's'ın yazarkasa POS tercihi Profilo S900 ECR oldu

Profilo Ödeme Sistemleri'nin yeni nesil yazarkasa POS cihazı Profilo S900 ECR, fast-food zinciri McDonald's'ın Türkiye'deki restoranlarında hizmet vermeye başladı. Kullanıcıya maksimum düzeyde kolaylık ve kesintisiz hizmet sağlamayı hedefleyen Profilo S900 ECR kullanıldığı her işletmede olduğu gibi McDonald's restoranlarında da hizmet kalitesini artıracak özellikleriyle ön plana çıkıyor. BKM tarafından Profilo S900 ECR için geliştirilen TechPOS uygulamasıyla da farklı bankaların ayrı ayrı entegrasyon yapması yerine, bankaların ortak bir platform üzerinden yeni nesil yazarkasa POS sistemine uyum sağlamalarına olanak tanıyor. TechPOS'un en büyük avantajı, tek bir uygulamayla BKM sistem bünyesindeki tüm bankalarla entegrasyon sağlanması, çalışılmak istenen her banka için ayrı ayrı uygulama yükleyip kaldırma zorunluluğunu tamamen ortadan kaldırması. Artık McDonald's restoranları, Profilo S900 sayesinde bütünsel GPS ile haricen takma masrafını üstlenmeden kurye takibi yapabiliyor ve 1.2 milyon satırdan 40 milyon satıra yükselen EKÜ kapasitesiyle kesintisiz hizmet veriyor. S900 ECR, yüksek batarya ömrü ve uzun rulo kapasitesiyle evlere serviste büyük avantaj sağlıyor.



axess

**Axessle
gerçek
olsun**

Başvuru için
AXESS yaz
5990'a
yolla



AKBANK

► Rekabet Kurumu ödeme kuruluşlarının önünü açtı



**Burhan
Eliaçık**

Rekabet Kurumu, 7 Eylül 2017 tarihinde bankaları ve ödeme kuruluşlarını yakından ilgilendiren bir karara imza attı. Kurum, ödeme kuruluşlarının "bonus" platformuna erişimlerini yasaklayan hükümlerin sözleşmelerden kaldırılmasına karar verdi. Kararla birlikte ödeme kuruluşlarının birçok bankayla işbirliği yapabilmesinin önü açılıyor. Ayrıca "bonus" platformuna erişim konusunda uygulamada görülen bazı aksaklıkların da giderilmesi sağlanıyor. Artık bankalarla yakalanacak işbirliği fırsatları sayesinde ödeme kuruluşları da POS ödeme sisteminde daha aktif rol oynayabilecek. Söz konusu karar, Ödeme ve Elektronik Para Derneği'nin (ÖDED) yaptığı başvuru sonrasında alındı. ÖDED Başkanı Burhan Eliaçık,

kararla ilgili şu değerlendirmeyi yaptı: "Bu gelişme, ödeme sistemleri ekosistemi açısından oldukça önemli. Artık ÖDED çatısı altındaki tüm ödeme kuruluşlarına ödeme sistemlerinde yer açma zorunluluğu getirildi ve kanunun verdiği yetkileri tam olarak kullanabilme fırsatı sağlandı. Karar, hem vatandaş hem de küçük esnafı yakından ilgilendiriyor. Zira vatandaşlar tamamen kendi tercih ve çıkarları doğrultusunda istedikleri kartı kullanabilecek. KOBİ'ler de bu kararlar, ihtiyaç duydukları temel ödeme hizmetleri ile tamamlayıcı birçok hizmete daha kolay erişebilecek. Dolayısıyla pazarlarını genişletecek ve maliyetlerini düşürerek daha etkin rekabet edebilecekler."

"Mobil ödeme internet gibi yayılacak"

Koç Topluluğu şirketlerinden Tanı'nın alışverişleri mobil ödediğe geri kazandıran, 300'e varan üye işyeriyle işbirliği bulunan mobil alışveriş uygulaması Chippin, birinci yılını kutladı. Chippin'in üye markaları ve iş ortaklarının katılımıyla düzenlenen etkinlikte konuşan Tanı Genel Müdürü Hülya Varlık, "Geride bıraktığımız bir yılda Chippin'de mobil ödeme trendini yaşatarak güvenilir bir marka yaratmaya odaklandık. Türkiye'de mobil ödeyen tüketici sayısı artıyor ve Chippin olarak cesaretli ve vizyoner üye firmalarımızla beraber biz de bu artışın yakalanmasına katkı sağlıyoruz, pay sahibi oluyoruz. Bundan birkaç yıl önce kafe ve restoranlarda 'İnternetiniz var mı' diye çekinerek sorarken, şimdi artık soru bunu çoktan aştı, doğrudan, 'İnternet şifreniz nedir' diye soruyoruz. Bundan birkaç yıl sonra da 'Mobil ödeyebilir miyim' diye rahatlıkla soracağız" diye konuştu. Bir yılda 6 milyonluk müşteri etkileşimine, aylık yüzde 13 üye ve yüzde 23 aylık ödeme artışına ulaşan Chippin, etkinlikte hedeflerini ve yeniliklerini de açıkladı. "2018 sonunda bugünkü üye sayımızı 2



**Hülya
Varlık**

katına, Chippin'le yapılan ödemeleri 7 katına, üye işyeri sayısını da 2 katına çıkarmayı hedefliyoruz" diyen Varlık, sözlerini şöyle sürdürdü: "Toplanan Chippin'lerin banka hesaplarına ya da arkadaşlarına gönderilmesine olanak sağlıyoruz. İstanbul'da mağazası olan ve sadece İstanbul müşterilerine ulaşan üye markalarımız, Chippin'in yenilikçi

mobil ödeme yapısıyla diğer illerde potansiyel müşterilerine ulaşabiliyor. Van'a dahi ulaşılmasını sağlayarak hem markaların portföyünü genişletiyor hem de tüketicilere ödeme kolaylığı getiriyoruz. Tüm bunlara ek olarak yeni mobil tasarımıyla, kullanıcılarımıza daha kolay ve faydalı bir içerik sunmayı amaçlıyoruz."

“Mesajlarda gülen suratlar, kalpler gönderirken para da gönderebilsem” diyorsan...

O iş cepte!

iMessage
ile
para gönderme
teknolojisi
İşCep'te.



İşCep'i indir, işini cepte bitir.

Ayrıntılı bilgi: isbank.com.tr



iMessage, Apple'ın mesaj gönderme/alma servisi. iMessage ile gerçekleştirilen para aktarma işlemleri için İşCep tarifesi üzerinden havale işlemi ücreti tahsil edilmektedir.

► Akbank'tan adrese teslim POS

Akbank, Türkiye'de bir ilke imza atarak, müşterisi olsun olmasın Akbank.com üzerinden tüm şahıs firmalarına, Akbank Direkt üzerinden da tüm firmalara, "işlerine ara vermeden" POS sahibi olma imkanı sunuyor. Akbank'ın "Adrese teslim POS" hizmetinden yararlanmak isteyen firmaların yapması gereken; bilgisayar, tablet ya da akıllı telefonlarından, Akbank.com ya da Akbank Direkt'i açarak POS başvurusunda bulunmak. Online başvuru sürecinde işyeri cirolarına uygun komisyonuz EkoPOS paketlerinden biriyle çalışma imkanı bulan firmaların ciroları da blokesiz olarak ertesi gün hesaplarına geçiyor. EkoPOS paketi tercih etmeyen işyerleri içinse komisyonlu olarak çalışma alternatifi sunuluyor. Böylece Akbank müşterisi olsun olmasın her şahıs firması, şubeye gitmeden başlattığı başvuru sürecinin ardından, işyerinden hiç ayrılmadan tercih ettiği çalışma koşullarında satışlara başlayabiliyor.



Tolga Ulutaş

Akbank Direkt Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Tolga Ulutaş, "2017'nin ilk 6 ayında toplam kartlı ödemeler yüzde 9.3 büyüdü. Hane halkı harcamaları her geçen yıl daha fazla oranda kartla yapılıyor. Kartlı ödemelerin hane

halkı harcamalarına oranı 2015'teki yüzde 37'den, 2016'da yüzde 40'a yükseldi. Biz de Akbank olarak tüzel müşterilerimizin kartlı ödeme kabul edebilmesi için çok daha hızlı ve kolay POS sahibi olma imkanı sunuyoruz" diyor.

iPara, BDDK'dan ödeme kuruluşu lisansını aldı

BDDK'dan gerekli lisansı alan iPara, 6493 sayılı "Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Kanunu" uyarınca

ödeme işlemlerine aracılık eden şirketler arasındaki yerini aldı. iPara Satış ve Operasyon Direktörü Avşar Dirgin, lisansla ilgili şu değerlendirmeyi yapıyor: "Türkiye'nin ilk online ödeme sistemi olarak yüzde 100 Türk sermayesi ve bilgi birikimiyle 2012 yılında kurulan iPara, sanal POS altyapısı ve dijital cüzdan hizmetlerini bünyesinde barındıran ilk Türk firması oldu. Kuruluşumuzdan bu yana iPara olarak yenilikçi ve pazara yön veren çözümlerimizle online ödeme sektörünün büyümesinde ve özellikle kullanıcıların ve üye işyerlerinin sanal ortamdaki alışverişlere yönelmesinde önemli bir rol üstlendik. İlgili kanun gereğince lisans sürecinin de tamamlanmasıyla sektörel bazda getirdiğimiz yenilikler

iPara

le Türkiye'nin bölgesel finans merkezi olması hedefine koşmasına katkıda bulunmayı sürdüreceğiz. Hizmet verdiğimiz firmalara maliyet tasarrufu ve satış avantajı sağlayan, fark yaratan çözümleri sunmaya devam edeceğiz. Üye işyerlerimize hem ulusal hem de global pazarda daha rekabetçi olmaları için destek sağlayacağız. Bu kapsamda paydaşlarımıza mevcutta sunduğumuz hızlı, kolay ve güvenli online ödeme çözümlerini sektörün ihtiyaçlarına adapte ediyoruz. Yenilenen API altyapımızla entegrasyon alanında kayda değer kolaylık sağladık. Bunun yanı sıra üye işyerlerimizin alternatif ödeme çözümleri ihtiyacını karşılamak amacıyla bu yıl "tekrarlayan ödeme" ve link ile ödeme çözümlerini hayata

geçirdik. Son olarak pazaryerlerinin halihazırda yaşadığı ödeme altyapısı sorunlarından yola çıkarak farklı iş modellerine uyum sağlayabilen ve ihtiyaçlara cevap verebilen daha esnek ve kullanımı kolay yeni nesil pazaryeri çözümümüzü geliştirdik. Ödeme sistemi hizmetlerimiz dışında başlattığımız 'Uçuran Fırsatlar' programımızla üye işyerlerimize kargo, insan kaynakları, elektrik, su, danışmanlık, e-posta yönetimi konularında birçok firmayla işbirlikleri yaparak özel avantajlar ve tedarik olanakları sunuyoruz."



Avşar Dirgin

KART BİLGİLERİNİZE HER YERDEN ULAŞIN...



Artık herkes kolayca kendi eklentilerini yapabileceği kaprissiz kart paketi istiyor. Verisoft CARDIX.NET bu felsefeyle Microsoft .NET MVC platformunda geliştirildi. Baştan sona API, Web Service, JSON, Thin Client, Web Browser arayüzü sayesinde kolaylıkla istediğiniz amaca uyarlayabilirsiniz.

CARDIX.NET

KASMAVAN KART PAKETİ



verisoft

MERKEZ : YTÜ TEKNOPARK B1 N302 ESENERLER 34220 ISTANBUL 0212 483 7272
YURTDIŞI : LOS ANGELES - TORONTO - LONDON - DUBAI - BRATISLAVA - SARAJEVO

WWW.VERISOFT.COM

► Magtek iDynamo, THY'de check-in ve bilet kuyruğunu bitirecek!

Türk Hava Yolları, kredi kartı ödemelerini Magtek Magnesafe iDynamo 5 ve Apple iPad ile almaya başlıyor. P2PE uçtan uca şifreleme algoritmasıyla çalışan Magtek iDynamo, kart geçirildiği anda DUKPT metoduyla tüm kart bilgisini şifreleyerek Apple iPad Lightning soketinden iletiyor ve iOS üzerinde çalışan uygulama aracılığıyla kredi kartı için merkeze otorizasyon almak üzere gönderiyor. Bu sayede THY müşterileri, tüm havalimanlarındaki check-in bankolarında artık hiç vakit kaybetmeden biletleri alabiliyor, her türlü ödemelerini yapabiliyor. Verisoft Planlama Mühendisi Ekin Moral, "Irvine California'da kurulu Verisoft Americas şirketimiz ve Seal Beach California'da bulunan Magtek bu projede beraber çalıştı. THY'nin kart ödeme gereksinimlerine en uygun ve şifreli çalışma sayesinde en güvenli



Ekin Moral

çözümü belirleyerek, en kısa sürede temin ve teslimatını sağladık" diyor. Boeing ve Lockheed gibi havacılık devlerinin bulunduğu teknoparkı paylaşan Magtek, dünyada manyetik kart teknolojisinin yaratıcısı olarak

biliniyor. 15 yıldır Verisoft ile dünya çapında projeler geliştiren Magtek, Apple ve Android ürünleri için manyetik ve EMV çip kart okuyucuları, PCI onaylı PIN PAD cihazları ve anında kart basım cihazları üretiyor.

Mobil ve elektronik imza sayısı 3 milyona yaklaştı



Can Orhun

E-devlet kullanıcı sayısı 34 milyona ulaştı. E-imza ve mobil imza ile yapılabilecek işlemler her geçen gün artıyor. Kimlik doğrulama, bankacılık, e-devlet, ihracat, eğitim, sağlık gibi işlemlerde kullanılan e-imza; zaman, işgücü ve maliyet avantajlarını beraberinde getiriyor. E-imza ile adres değişikliği bildirim ve işyeri adresi değiştirme gibi işlemler de kolayca yapılabilir. BTK verilerine göre, 2017 yılının ilk

çeyreğinde 2 milyon 379 bin 490 olan elektronik imza sertifika sayısı, ikinci çeyrekte yüzde 4.8 artarak 2 milyon 493 bin 101'e yükseldi. İlk çeyrekte 450 bin 38 olan mobil imza sertifika sayısı ise yüzde 1.9 artışla 458 bin 726'ya ulaştı. E-imzanın tasarruf, zaman ve operasyon verimliliği ile ekonomiye çok yönlü katkı sağladığını belirten E-Güven Genel Müdürü Can Orhun, "Kurumlar sistemlerini elektronik ortama taşıyor. Bireysel

kullanıcılarda artan bir bilinç ve farkındalık söz konusu. E-imza ve mobil imzanın kullanım alanları da her geçen gün artıyor. Bu üç gelişme, imzaların dijitale taşınmasını hızlandıran en önemli faktörler arasında. İş ve işlemler, günümüzün teknolojiyle ofise gitmeden de kolayca yapılabilir. İşletmeler bu sayede operasyonel süreçlerini kısaltıp çalışanlarının verimliliğini maksimum seviyede tutmayı hedefliyor" diyor.

Paranızı 7 gün, 24 saat özgürce yönetebileceğiniz Türkiye'nin dijital cüzdanı

papara

İLE TANIŞIN!



7/24 ÜCRETSİZ
PARA GÖNDER VE AL



CEP TELEFONU
YA DA MAIL ADRESİNE
PARA GÖNDER



PARA GÖNDEREREK
ARKADAŞINI
PAPARA'LI YAP



KOLAY VE HIZLI
ONLINE ALIŞVERİŞ
YAP



KOLAYCA
PARA YÜKLE



TÜM DÜNYADA
PARA ÇEK



TÜM DÜNYADA
GÜVENLE KULLAN



KOLAY VE HIZLI
ALIŞVERİŞ YAP

papara
www.papara.com



App Store'dan
İndirin



Google Play
'DEN ALIN

► Yurtdışında güvenli tatil için ipuçları

Mastercard, yolculuk ve tatil boyunca cüzdanında taşıdığı nakit kaybolur veya kredi kartı kopyalanır endişesiyle tatil keyfini bozmak istemeyenler için güvenli tatilin ipuçlarını paylaştı...

■ "Nakitsiz toplum" hedefleyen Mastercard, "Mümkünse üzerinizde nakit taşımayın" diyor. Peki ya kredi kartı kullanmayı tercih etmiyorsam? O zaman ön ödemeli kartınıza yüklediğiniz parayla ödemelerinizi yapabilirsiniz. Böylece, kartınız kaybolursa iptal ettirerek içinde kalan bakiyeyi koruma altına almış olursunuz. Kartınıza yolculuk öncesi yüklediğiniz miktar yeterli gelmezse ön ödemeli kartınıza her zaman yeniden yükleme yapabilirsiniz.

■ Kredi kartı kullanıyorsanız, kaybolma veya çalınma riskine karşı kredi kartınızı veren bankanın iletişim numarasını cep telefonunuza kayıt edebilirsiniz. Olası bir kayıp veya çalıntı durumunda kartınızı bilginiz dışındaki kullanımlara karşı kolayca bloke edebilir, güvenliğinizi sürdürebilirsiniz.

■ Yolculuk sırasında ihtiyacınız olmayacak ve kişisel bilgilerinizi içeren hiçbir evrakı yanınıza almayın. Hem çantanızdaki kalabalıktan kurtulmuş olursunuz hem de bu önemli belgelerin kaybolma riskini ortadan kaldırırsınız.

■ Seyahatiniz boyunca yaptığınız alışverişlerin fişlerini saklamanız da alabileceğiniz

güvenlik tedbirleri arasında. Böylece hesap ekstrenizi bu fişlerle karşılaştırabilir, sizin yapmadığınız bir harcama varsa bunu kolaylıkla tespit edebilirsiniz.

■ Sadece günlük hayatınızda değil, seyahatlerinizde de Mastercard'ın mobil ödeme çözümü Masterpass gibi uygulamaların kolaylık ve avantajlarından faydalanabilirsiniz. Uçak bileti almaktan masada hesabı paylaşmaya ve market alışverişinizi telefonunuzdan ödeyerek yapmaya kadar birçok farklı perakende noktasında dijital



mastercard

masterpass
by mastercard.

ödeme işlemlerini basitleştiren bu uygulamalar sayesinde, alışveriş yaptığınız ilk e-ticaret sitesinde bir defaya mahsus olmak üzere kart bilgilerinizi kaydediyorsunuz. Sonraki alışverişleriniz için, ister Türkiye'deki bir firma olsun isterse yabancı, örneğin Masterpass kullanan bir işyerinde kart bilgilerinizi yeniden girmenize gerek kalmıyor. Masterpass, 34 ülkede 340 bini aşkın

işletmede kullanılabilir.

■ Siz ne kadar dikkat ederseniz edin, kartınız kaybolabilir ya da çalınabilir. Dünyanın neresinde olursanız olun, böyle bir durumda ödeme sistemlerinin "kayıp ve çalıntı kart bildirimleri" hizmetine başvurabilir, bankanızı arayarak "acil kart yenileme" servिसinden faydalanabilirsiniz. Mastercard, yenilenen kartınızı 2 iş günü içinde bulunduğunuz adrese teslim ediyor. Kartınız size teslim edilinceye kadar, evinizden uzakta kartsız, parasız sıkıntı yaşamayın diye 250 bin Western Union şubesinin birinden nakit avans çekme, dünyanın her yerinde Mastercard veya Maestro amblemi olan 22 milyon ATM'den faydalanma imkanı sunuyor.

Ödeme sistemlerinde aradığınız ne varsa **teknolojinin lideri** **Verifone'da!**



30 milyon kurulu cihaz ve tüm dünyada milyarlarca mutlu müşterisiyle ödeme sistemleri lideri Verifone, geliştirdiği yeniliklerle işinizi kolaylaştırmaya ve size kazandırmaya devam ediyor.

Günlük, olağan ödeme işlemlerini işletmeniz için yeni nesil alışveriş fırsatlarına dönüştüren Verifone, yazarkasadan POS'a farklı ödeme sistemleriyle tüm zorlu süreçlerde iş ortağınız olarak yer alıyor ve çözümler üretiyor.



www.verifone.com.tr
pazarlama@verifone.com

Verifone®

► Payguru, mobil ödemeden mobil paraya geçecek

6493 sayılı kanun çerçevesinde BDDK'dan faaliyet izni alan ilk mobil ödeme kuruluşu olan Payguru, şu sıralar "mobil paraya geçiş" ve "nakit ödemelerin dijitalizasyonu" konularında çalışıyor. Hedeflerinin insan hayatına daha fazla dokunmak olduğunu belirten Payguru Kurucu Ortağı ve Yönetim Kurulu Başkanı Mustafa Işık Uman, "Tüm karmaşık iş süreçlerini optimum şekilde yürütmeye çalışıyoruz. Son kullanıcı için en hızlı ve en kolay ödeme sistemlerini sunarken, üye işyerleri için de yüksek getiri sağlayan çözümler geliştiriyoruz" diyor.

Payguru'nun üye işyerlerine, son kullanıcıların cep telefonu faturaları ya da ön ödemeli hatlarında

bulunan TL miktarlarını kullanarak ücretlendirme yapma imkânı sağladığını hatırlatan Uman, sözlerini şöyle sürdürüyor: "Platformumuzu



Mustafa Işık Uman



kullanan üye işyerleri, kredi kartı veya banka kartıyla sınırlı olmadan ister cep telefonu

hatlarıyla isterse banka havalesi/EFT ve ATM aracılığıyla yapılan tüm ödemeleri kabul edebiliyor. Artık mobil ödemeden mobil paraya

geçiş' konusunda çalışmalarımızı sürdürüyoruz."

Uman, Payguru'nun günlük hayata dokunan uygulamalarıyla ilgili de şu örnekleri paylaşıyor: "Taksi ödemeleri, sinema biletleri, belirli güzergâhlardaki deniz ulaşımı biletlerinin mobil ödeme ile alınması ve mobil bilet olarak iletilmesi, tarihte ilk kez bir FIFA organizasyonunda (FIFA 2013 U-20 Dünya Kupası)

mobil bilet ve mobil ödeme projesi, 500'den fazla derneğin aidat ödemeleri, Passolig kart yenilemeleri ve başvurularının mobil ödemeyle tahsilatı ve gündelik çalışanların SGK ödemelerinin SMS ile yapılması..."

Uman, Payguru'nun mobil ödeme hizmetine bu yıl para transferi ve ATM ödemelerini de eklediğini hatırlatıyor.

FinTech sektörü tek çatı altında buluşuyor

Finansal teknolojiler (FinTech) ekosisteminin önemli

oyuncularından FintechPark ile ortak çalışma alanları (co-working) oluşturan Workinton, fiziksel ve dijital FinTech platformu KOOP için işbirliği başlattı. KOOP, FinTech şirketlerine, finansal kuruluşlara, perakendecilere, telekom operatörlerine, teknoloji şirketlerine ve diğer sektör katılımcılarına yüksek katma değerli hizmetler sunacak. KOOP, üyelerine diğer sektör katılımcılarıyla birlikte yer alabilecekleri ortak çalışma alanları ve ofis seçeneklerinin yanı sıra FinTech sektörüyle ilintili konferanslar, yuvarlak masa toplantıları, API platformu, mentörlük, danışmanlık,



Demet Zübeyiroğlu

uluslararası FinTech merkezlerine ziyaretler, yatırımcı eşleştirmeleri, hızlandırma programları, araştırmalar, sektör raporları ve benzeri fırsatlar sunacak. KOOP Yönetim Kurulu Başkanı ve FintechPark İş Geliştirme Ortağı Demet Zübeyiroğlu, "Workinton ile iş ortaklığı yaptığımız için

çok mutluyuz. KOOP, FinTech sektöründe yer alan oyuncular açısından birleştirici bir role sahip olacak. İletişim, bilgi, işbirliği ve geliştirme faaliyetlerine önemli destek ve sinerji sağlayacak. KOOP, hizmetlerini üyelik sistemi üzerinden sunacak. Üyeler, KOOP bünyesinde sunulan hizmetlerden ücretsiz ya da düşük maliyetli olarak yararlanabilecek. Ölçek, düzey ve lokasyondan bağımsız tüm girişimciler, şirketler ve kurumlar KOOP'a üye olabilecek. Platformun, birlikten doğacak güçle Türkiye finans sektörünün bölgedeki konumunun güçlendirilmesinde, pazarlar arasındaki etkileşim ve işbirliğinin artırılmasında öncü rol oynamasını hedefliyoruz. Şimdiden KOOP platformunun yaygınlaştırılacağı diğer pazarlarla görüşmelerimizi başlattık" diyor.



MARKA DEĞERİNİ EN FAZLA ARTIRAN TÜRK BANKASI

Ziraat Bankası,
Brand Finance tarafından
gerçekleştirilen
“Türkiye’nin En Değerli
Markaları 2017”
araştırmasına göre;
marka değerini %39 artışla
en fazla yükselten
Türk bankası olmuştur.



Müşteri İletişim
Merkezi
www.ziraatbank.com.tr



Ziraat Bankası

Bir bankadan daha fazlası



TÜRKİYE'NİN

“Türkiye'nin dijital bankası” sloganıyla yola çıkan Yapı Kredi, Göz-ID gibi Avrupa çapında ilk olan dijital dönüşüm örneklerine imza atıyor. Banka, mobil ödemeler konusunda da çok iddialı. Yapı Kredi Genel Müdür Yardımcısı Yakup Doğan, “BKM verilerine göre, 2017'nin ilk yarısında Türkiye'de bankaların sunduğu uygulamalar aracılığıyla yapılan her 100 TL'lik mobil ödeme işleminin 80 TL'si Yapı Kredi Cüzdan üzerinden geçti” diyor...

Yakup Doğan

“Yapı Kredi Mobil, bankanın UZAKTAN KUMANDASI oldu”

KAYHAN ÖZTÜRK

Mobil bankacılıktaki gelişmeler şube çalışanlarını, “Siri” benzeri chatbot uygulamaları çağrı merkezi elemanlarını işsiz mi bırakacak? Büyük veri ve yapay zeka temelli yeni teknolojiler, öğrenen makineler, bot/chatbot gibi uygulamalar bankacılık ve diğer finans hizmetlerini nasıl etkileyecek? Böyle bir ortamda Yapı Kredi, inovasyon ve dijital dönüşüm konusunda ne gibi çalışmalar, yatırımlar yapıyor? Bu soruları ve daha fazlasını, “Türkiye’nin dijital bankası” sloganını benimseyen Yapı Kredi’nin Genel Müdür Yardımcısı Yakup Doğan’a yönelttik. İşte cevapları...

Son dönemde özellikle mobil bankacılık uygulamalarının banka şubelerinin kapanmasına yol açtığı belirtiliyor. Dünyada ve Türkiye’de şube sayıları açısından nasıl bir gelişim söz konusu? Yapı Kredi, şube bankacılığı konusunda nasıl bir strateji izliyor?

Mobil başta olmak üzere dijital kanallar, kullanıcıların zamandan ve mekandan bağımsız bir şekilde bankacılık işlemlerini rahatlıkla gerçekleştirmelerine olanak tanıyor. Bu kanaldan sunulan bankacılık hizmetleri sayısı her geçen gün artış gösteriyor. Öte yandan, şube bankacılığı da önemini kaybetmiş değil. Dijital bankacılığın sunduğu

kolay erişim imkanı kişileri dijital bankacılığa yönltebiliyor. Ancak bununla birlikte özellikle danışmanlık, uzmanlık veya birebir hizmet gerektiren konut kredisi, taşıt kredisi, yatırım ürünleri danışmanlığı gibi ürün ve hizmetlerde hala yüz yüze iletişime ihtiyaç duyuluyor. Önümüzdeki dönemde, “hibrid bankacılık” modelinin finans sektöründe büyümenin anahtarı olacağını söyleyebiliriz. Bu noktada video bankacılığı; dijitali, fiziksel dünyayla bağlayacak noktalardan biri haline gelecek.

Büyük veri ve yapay zeka temelli yeni teknolojiler, bot/chatbot gibi uygulamalar bankacılık ve ilgili diğer hizmetleri nasıl etkiliyor?

Gündelik hayatın bir parçası haline gelen dijitalleşmeyle birlikte yeni teknolojilere ve etkileşim kanallarına kısa sürede adapte olan kullanıcıların ihtiyaçları, kurumlardan beklentileri de değişiyor. Bu bağlamda, dijitalin sağladığı deneyim ve kişiselleştirme olanaklarını doğru hedef kitleye en uygun çözümleri sunacak şekilde kullanmak önem kazandı. Mevcut dağıtım kanallarına dijitali entegre etmek şirketlerin başlıca çalışma alanlarından biri haline geldi. Bu anlamda, her geçen gün kullanım alanı daha da yaygınlaşan yapay zeka temelli yeni teknolojiler ile “öğrenen makineler” da Yapı Kredi olarak stratejimizde önemli bir yere sahip. ☞



BU ATM EKRANSIZ, KARTSIZ; SADECE MOBİL TELEFONLA KULLANILABİLİYOR

Yapı Kredi, kısa bir süre içinde müşterilerini ATM konusunda da inovatif bir yenilikle buluşturacak. Yapı Kredi Genel Müdür Yardımcısı Yakup Doğan, bu projenin ayrıntılarını şöyle paylaşıyor: “Dünyanın en büyük ATM üreticisi NCR, Avrupa’da bir ilk olan temassız mobil ATM pilot çalışmasını ilk defa Yapı Kredi ile yaptı. Müşterilerimizin hayatlarını kolaylaştırmak adına ekransız, kartsız ve sadece mobil telefonlarla kullanılabilen yeni ‘MobilMatik’ler yakında müşterilerimizin hizmetine sunulacak. ‘MobilMatik’leri, mevcut ATM’lerimizin olmadığı ofisler, kafeler, fast-food restoranlar gibi



özellikle gençlerin yoğun olduğu ve hızlı nakit erişimi ihtiyacının olduğu noktalarda konumlayacağız. Yapı

Kredi Mobil uygulamamızdan MobilMatik’e dokunmadan para çekme işlemi yapılabilecek.”

“Türkiye’nin dijital bankası” Yapı Kredi olarak, müşterilerimizin hayatlarını kolaylaştıracak teknolojileri, kusursuz bir deneyimle sunmayı bir sorumluluk olarak görüyoruz. Sektörde yine bir ilki gerçekleştirerek Facebook Messenger üzerinden sohbet eder gibi bankacılık hizmetlerimizi sunmaya başladık. Yapı Kredi BankacıBot’u müşterilerimizin hayatlarının her anında onlara eşlik etme vizyonumuz doğrultusunda geliştirdik. Chatbot’ların iki özelliğiyle kullanıcı deneyimi açısından

oldukça kritik olduğunu düşünüyoruz. Birincisi, kullanıcılar için mesajlaşmak, menülere ya da butonlara tıklamaktan çok daha doğal bir eylem. İkincisi ise chatbot’ların çok hızlı cevap verme yeteneği. Bu da servis hızını doğrudan etkiliyor ve müşteri memnuniyetini artırıyor. Yakın bir gelecekte yapay zeka çözümleri ile zenginleştirilen chatbot’ların, kişiye özel ve akıllı öneriler sunarak müşteri deneyimini daha üst seviyelere taşıyacağını düşünüyoruz.

Türkiye’de Yapı Kredi’nin öncülük ettiği Göz-ID, ses tanıma gibi biyometrik kimlik doğrulama ve bilgi güvenliği uygulamalarının geleceği hakkında ne düşünüyorsunuz?

Dijital kanallarda deneyimden bağımsız olarak üründen bahsetmek mümkün değil. Deneyim, aslında ürünün kendisi. Yapı Kredi olarak biz de müşterilerimize sunduğumuz dijital ürün ve hizmetleri bu bakış açısıyla tasarlıyoruz. Hayatımıza giren yeni teknolojilerle müşterilerimiz için nasıl daha fazla değer yaratabilir, kusursuz deneyimi nasıl sunabilir, kendimizi nasıl farklı kılarız sorularına ciddi zaman harcıyoruz.

“Türkiye’nin dijital bankası” Yapı Kredi olarak müşterilerimize her platformda hayatlarını kolaylaştıracak çözümler sunmak önceliğimiz. Bu doğrultuda bugüne kadar pek çok ilke imza attık. Göz-ID ürünümüzle de biyometrinin sınırlarını zorladık. Öyle ki sadece ülkemiz için değil Avrupa için de bir ilke imza attık. Bu inovasyonumuzla kişiye özel göz damar bilgisinden yola çıkarak mobil bankacılık uygulamamıza giriş imkanı tanıyoruz.

Biyometrik kimlik doğrulama sadece kişisel özellikler üzerinden çalıştığı için mevcut tüm yöntemlerden daha güvenilir bir çözüm sunuyor. Yakın bir gelecekte göz ve ses tanıma, parmak iziyle giriş yapma gibi güvenlik yöntemlerini gündelik hayatta daha fazla göreceğiz.

Biyometri teknolojisi, ödeme sistemleri ve ödemelerin daha da güvenli yapılabilmesi açısından ne gibi katkılar sağlayabilir?

Biyometrik çözümler, kişinin benzersiz kimlik özelliklerinden yola çıkarak güvenlik sağlıyor. Doğru teknolojiler kullanıldığında kopyalanma, çalınma ya da hack’lenme olasılığı bulunmuyor. Bu nedenle diğer şifreleme yöntemlerine göre daha yüksek güvenlik sunuyor.

Yapı Kredi olarak müşterilerimize ve bankamıza katma değer yaratacak uygulamaları, siber güvenlik ve veri gizliliğine dair prensiplerimizi göz önüne alarak hayata geçi-



“CODE.YAPIKREDİ” İLE 7’DEN 70’E, İSTEYEN HERKESE KODLAMA EĞİTİMİ

Yapı Kredi, FinTech’leri fırsat mı yoksa tehdit mi görüyor? Bankanın bu konudaki yaklaşımı ve çalışmaları neler? Yakup Doğan’ın bu konuda görüşleri de şöyle: “Yapı Kredi olarak yeniliklere şüpheyle yaklaşmak yerine, onları bizi zenginleştirecek yeni fırsatlar olarak görüyoruz. Bu vizyon doğrultusunda finans sektörüne dinamizm getiren FinTech

firmalarıyla işbirlikleri kuruyor ve sektöre yenilikler kazandırıyoruz. Örneğin, Göz-ID ürünümüzü de bir FinTech ile gerçekleştirdiğimiz ortaklık neticesinde hayata geçirdik. Öte yandan, FinTech ekosisteminin gelişimine katkıda bulunmak adına ‘code.yapikredi’ programını hayata geçirdik. Bu kapsamda 7’den 70’e herkese kodlama eğitimleri

sunuyor, girişimcileri finansal rehberlik alanında destekliyoruz. Yazılımcılara finansal teknoloji uygulama programlama arayüzleri (OpenBankingAPI) de sağlayarak, FinTech ekosisteminin gelişimine katkıda bulunuyoruz. Böylece, fikirlerini bir adım daha öteye taşımak isteyen girişimcilere yol gösterip, yenilikçi fikirlerinde onlara eşlik etmeyi istiyoruz.”

riyoruz. Örneğin Göz-ID özelliğimiz; her insanda farklı, tamamen kişiye özel göz damar yapısının tanınması üzerine kurulu. Göz-ID özelliğinde biyometrik bilgi cihazda tutulmuyor, özel bir şifreleme mekanizmasıyla dijital bir formata çevrilerek bankamızca bu formatta saklanıyor. Ayrıca, Göz-ID tanımlama ve Göz-ID ile mobil uygulamaya giriş işleminin kopya bilgilerle yapılamaması için canlılık testi de yapıyor. Bu sayede Yapı Kredi müşterileri mobil bankacılık hizmetlerini en üst güvenlik seviyesinde kullanıyor.

Dijitalleşme, dijital bankacılık uygulamalarının “nakitsiz toplum” hedefine etkileri/katkılarına konusunda görüşleriniz neler?

Dijitalleşme neticesinde gelecekte cüzdana ihtiyaç duymayacağımızı düşünüyoruz. Bankacılık sektörünün odak noktası, uçtan uca tüm dijital bankacılık işlemlerini ifade eden “çoklu kanal” (omni-channel) stratejisi. Ancak Yapı Kredi olarak biz bugün “kanal” diye adlandırdığımız etkileşim noktalarının artık kanal olmaktan çıktığı ve müşteriye sunulan hizmetin kendisi haline geldiği kapsamlı bir ekosistem tasarladık. 2016 yılının sonunda yenilenen Yapı Kredi Mobil uygulamamızla bu ekosisteme geçişi başlattık. Şifrenin, kartın ve anne kızlık soyadının olmadığı bankacılık dünyasının kapılarını açan Yapı Kredi Mobil uygulamamızı, bankanın uzaktan kumandası haline getirdik. Yarattığımız nakitsiz/dijital dünyanın bir parçası olan ve “Visa Mobil Ödeme Başarı Ödülü”ne sahip Yapı Kredi Cüzdan uygulamamız da Türkiye’de mobil ödeme işlemlerinin en çok gerçekleştirildiği uygulama olmayı başardı. Mobil ödeme işlemi sayesinde Android işletim sistemine sahip akıllı telefona sahip müşterilerimiz telefonlarını POS cihazına okutarak ödeme yapabiliyor. BKM verilerine göre 2017 yılının ilk yarısında Türkiye’de bankaların sunduğu uygulamalar aracılığıyla yapılan her 100 TL’lik mobil ödeme işleminin 80 TL’si Yapı Kredi Cüzdan üzerinden geçti. Bu büyük başarı, gelecek çalışmalarımız için bizlere de büyük motivasyon sağlamış durumda.

Yapı Kredi’nin inovasyon ve dijital dönüşüm konusunda yaptığı yatırımları, geliştirdiği yenilikleri örnekler eşliğinde anlatabilir misiniz?

Mobil başta olmak üzere dijital kanallarımıza her yıl daha fazla yatırım yapıyoruz. Bankacılığın geleceğini inşa edecek uygulamaları hayata geçirerek, sektörü devrim niteliğindeki çalışmalarla tanıştırmıyoruz. Sadece son 10 ayda pek çok yeniliğe imza attık...

■ Mobil bankacılığa şifresiz ve güvenli giriş sağlayan Göz-ID’nin yanı sıra ATM’ye dokunmadan QR kod ile anında para çekme ve Çağrı Merkezi’ne direkt bağlanma özellikleriyle müşterilerimize bankacılık işlemlerini şubesiz ve şifresiz olarak gerçekleştirme imkanı sunduk.

■ Google tarafından “örnek uygulama” seçilen “yapikredi.com.tr”den sonra şimdi de Yapı Kredi Mobil’e Google Search altyapısını entegre ettik. Böylece müşterilerimiz, arama sonuçları sayesinde işlemlere, ödeme yapacakları faturaların kurumlarına veya “Akıllı Rehber” kayıtlarına hızlı erişim sağlayabiliyor.

■ “Bankacı Klavye” ile akıllı telefonlardaki mesajlaşma uygulamaları ekranından hiçbir farklı ekrana ve uygulamaya girmeden hızlı para transferi yapılabilmesini sağladık.

■ “Siri” ve “iMessage” üzerinden ister sesle ister mesajla hızlı ve kolay bir şekilde müşterilerimizin para gönderebilmesine olanak tanıdık. Ayrıca sektörde bir ilki gerçekleştirerek Facebook Messenger’ın bot uygulaması üzerinden bankacılık hizmetlerimizi sunmaya başladık.

■ Bu kolaylıklara ek olarak “Hizmette sınır yoktur” anlayışıyla Yapı Kredi Mobil’e, müşterilerimizin istedikleri şubeden istedikleri tarih ve saate randevu alabildikleri “Şube Yoğunluk Haritalarını Görüntüleme” ve “Randevu Alma” özelliğini ekledik.

■ Kartlarını kaybeden müşterilerimiz, Yapı Kredi Mobil’deki “Panik Yok” butonu ile kartlarını anında kullanıma geçici olarak kapatarak mobilden işlemlerine devam edebiliyor. Ayrıca kartları için kayıp/çalıntı bildirimini gerçekleştirip, yeni kart talebinde de bulunabiliyorlar. Tüm bu özelliklerle sadece “Bankanın Uzaktan Kumandası” olarak konumlandığımız Yapı Kredi Mobil’in değil, Türkiye’de mobil bankacılığın sınırlarını genişlettik.

İnovatif yaklaşımımız ve sektördeki dijitalleşmeye öncülük etmenin verdiği sorumluluk bilinciyle müşterilerimizin hayatlarını kolaylaştıracak teknolojiler sunmayı bir görev biliyoruz. Hedefimiz tüm kanalların birbiriyle konuştuğu bir bankacılık dünyası oluşturmak. Mobil cihazların bir cüzdana dönüşeceği bu dünyanın kapılarını gerçekleştirdiğimiz çalışmalarla şimdiden aralamaya başladık. Önümüzdeki dönemde de bu yönde çalışmalarımıza devam edeceğiz. ☺



MANY SOLUTIONS TO MANY COUNTRIES WITH ONE NAME: CARDTEK



www.cardtek.com

SAN JOSE • CHICAGO • TORONTO • ISTANBUL • DUBAI



With well-established product portfolio and more than 15 years of experience in EMV, we provide end-to-end payment solutions in this new and digitalized era. We are also one of the leading players in digital payments, open-loop transit and wearable payment technologies. Our award-winning, scalable and robust solutions work flawlessly with multiple technologies and platforms providing full flexibility that takes away the need of working with multiple vendors, while achieving the highest compliance standards. Since the beginning, we, as Cardtek, have achieved a phenomenal success at 400+ projects of 150+ customers in 25 countries across the globe.

Cardtek is proud to manage more than 100 million cards and 1 million POS devices, globally.

 Transit Solutions  Wearable Technologies  Hardware Solutions





Feridun Yuğaç



GİB'in yeni nesil ÖKC tebliği en çok organize perakendecilere cihaz temin eden şirketleri vurdu. POS A.Ş. Genel Müdürü Feridun Yuğaç, "Eski nesil ÖKC'lere ilk fatura tarihinden itibaren azami 10 yıl kullanma sınırı getirilmesi bir nebze olsun rahatlattı. Organize perakendecilere 'mini TSM' kurma hakkı tanınması ise bizim yatırımımızı atıl hale getirdi" diyor...

“YATIRIM YAPMASAYDIK TSM kararına sevinirdik”

ABDULLAH ÇETİN

Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB), yeni nesil ödeme kaydedici cihaz (ÖKC) kullanma zorunluluğuyla ilgili, çok tartışılan 483 sıra numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'ni nihayet tamamladı. Biz bu haberi hazırladığımız sırada henüz Resmi Gazete'de yayınlanıp yürürlüğe girmemişti.

Tebliğle getirilen değişiklikler, özellikle organize perakendecilere yönelik yeni nesil ÖKC temin eden şirketleri etkiliyor. Bu noktada organize perakende sektöründen kastın Migros, Carrefour, Metro, BİM, Şok, A101 gibi market zincirleri; Mudo, Boyner, LCW, Colin's, Koton gibi mağaza zincirleri; Teknosa, Vatan, MediaMarkt gibi teknoloji marketleri olduğunu belirtelim.

Sayıları 4 bin civarında olan organize perakendecilerin yaklaşık 150 bin ödeme kaydedici cihaz kullandığı belirtiliyor. Bu sektörün ödeme kaydedici cihaz ihtiyaçları ve çözümleri ise POS A.Ş. (Toshiba), Intel, NCR, Olivetti (Verifone),



Wincor Nixdorf (Diebold Nixdorf) gibi şirketler tarafından sağlanıyor.

GİB'in 483 sıra no'lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'nin sektörü nasıl etkileyeceğini POS A.Ş. Genel Müdürü Feridun Yuğaç ile konuştuk...

Önce yeni nesil ödeme kaydedici cihaz dönüşümünde gelinen noktayı özetleyebilir misiniz?

Bildiğiniz üzere bu süreç Ekim 2013'te, seyyar olarak kullanılan ve EFT POS olarak da bilinen cihazların yeni nesil yazarkasa POS cihazlarıyla değiştirilmesiyle başlamıştı. Bizim edindiğimiz bilgiler, organize perakendecilik dışında şimdiye kadar 900 binin üzerinde eski nesil cihazın yeni nesil yazarkasa POS'larla değiştirildiği yönünde. Yeni bir erteleme olmazsa 1 Ocak 2018 tarihine kadar bu değişim ve dönüşüm tamamlanmış olacak.

Şimdi yeni tebliğle organize perakendeciler için bu zorunluluk kaldırılıyor değil mi?

Aslında tam olarak kaldırıldığı söylenemez. Bunu uzun süreli erteleme olarak da nitelendirmek mümkün. Yeni tebliğe göre, organize perakende sektöründe kullanılmakta olan

eski nesil ÖKC'lerin mali hafızaları doluncaya kadar ya da cihazın ilk satın alma faturasındaki tarihten itibaren 10 yıl kullanma imkanı getirildi.

Hatırlanacağı gibi bu konu önce nisan ayında gündeme gelmiş ve organize perakendecilerin kullandığı bilgisayar bağlantılı yazarkasalarda zaten her şeyin kayıt altında olduğu, kaçak söz konusu olmadığı gerekçesiyle değişimden muaf tutulması istenmişti. GİB, bu konuda bizim de görüşümüzü istedi. Doğal olarak, ilgili kanun doğrultusunda yaptığımız yatırımların boşa gitmemesi için itiraz ettik. Sonuçta ortak bir noktaya yaklaşıldı ve bize de biraz olsun nefes alma imkanı getirildi.

Süreç eskisi gibi işleseydi ne kadar cihazın dönüşümünü sağlayacaktınız? Elinizde stok kaldı mı?

45 bin cihaz değiştireceğimizi öngörerek gerekli satın almaları yapmıştık. Bunlardan 30 bini bitmiş cihaz, kalanları da demonte parçalar şeklindeydi. Neyse ki satış departmanımız iyi çalıştı da tebliğ öncesinde 23 bin kadar satış yapabildik. 7 bin kadar cihaz elimizde kaldı. Tabii parçalar da... Yıllık 7-8 bin kadar cihaz satığımızı göz önüne alırsak, önümüzdeki 2-3 yıl kadar bitmiş cihazların yanı sıra parçalar yeterli olacak, yeni alım yapmayacağız.

Toplam potansiyel neydi, siz ve rakipleriniz şimdiye kadar kaç cihaz kurdunuz?

Dediğim gibi, POS A.Ş. olarak 23 bine yakın yeni nesil ÖKC kurduk. NCR, Intel, Wincor Nixdorf gibi rakiplerimizin de 8 bin kadar sattığını biliyorum. Tebliğle değişiklik yapılmıyorsa 120 bin cihaz daha değişecekti. Şimdi bu cihazların ne kadarının 10 yılı geçmiş olduğuna, mali hafızalarının durumuna bakıp bir planlama yapacağız. 23 yıldır bu işi yapan bir firma olarak biz bu işe yatırım yaptık. Rakiplerimizden bizim kadar bu işe yatırım yapan olmadı.

Bu yeni kararın haksız rekabete yol açtığını düşünüyor musunuz?

Elbette. Ayrıca kurduğumuz TSM (güvenli servis sağlayıcı) merkezinin de atıl kalma durumu oluştu. Yurtdışındaki sermayedarımıza durumu anlatmaya çalışıyoruz. Öte yandan, bu cihazları kanun doğrultusunda alıp 5-6 milyon dolarlık yatırım yapan organize perakendecilerin de haksız rekabete maruz kaldığı söylenebilir.

TSM merkezi demişken, GİB'in tebliği bu konuda da bir değişiklik getiriyor değil mi?

Evet. GİB, organize perakendecilere isterse kendi mini TSM'lerini, veri merkezlerini kurma hakkını tanıdı. Günlük (Z) rapor ve diğer istatistikleri, bilgileri istersem oradan da alarak kontrollerimi yapabilirim dedi. Tabii perakendeci isterse bu veri/bilgilerin ödeme kaydedici cihaz temin ettiği şirket bünyesindeki TSM merkezinde de tutulmasını tercih edebilecek. İlgili kanunla bu hizmetin de ÖKC üreticileri tarafından yerine getirileceği öngörülmüştü. Biz de bu doğrultuda TSM merkezi yatırımını yapmıştık. Şimdi organize perakendeci için gayri ihtiyari bir durum oluştuğu için bu yatırımımız bir nevi atıl hale geldi. Mükellef isterse GİB'in istediği bilgileri kendi sistemi üzerinden, isterse ürün/hizmet aldığı şirket üzerinden geçirebilecek.

Perakendeci kendi sistemini kurarsa GİB benden sadece



nerelere ne kadar ÖKC kurduğumu, söz konusu cihazların seri numarasını, vergi numarasını isteyecek. Beni bir nevi vergi dairesi gibi kullanacak.

Organize perakendecilerle ilgili bir başka yenilik de kartlı ödeme işlemlerinin (transaction) artık ÖKC firmalarının TSM'lerinden geçme zorunluluğunun ortadan kalkması oldu. Bu durum sizi nasıl etkileyecek?

Evet, eskiden olduğu gibi kredi kart transaction'ları (işlemleri) doğrudan bankanın sistemi üzerinden gidecek. Burada da bir nevi by-pass ediliyoruz. Yani benim kurduğum sistemin işlemesi, organize perakendecilerin beni tercih etmesi durumunda mümkün olacak. Yeni tebliğden önce zaruriydi. Yatırım yapmamış, TSM merkezini kurmamış olsaydık, bu karar bizim için olumlu diyebilecektik. Ama sanıyorum hiçbir organize perakendeci işlemlerin bizim TSM merkezimizin üzerinden bankalara geçmesini, bilgilerin bizim bünyemizde tutulmasını istemeyecektir. Eskiden olduğu gibi bankalar üzerinden gitmesini tercih edeceklerdir.

Dönüşümden beklediğiniz gelir kaybını telafi edebilmek için farklı planlarınız var mı?

Biz birçok rakibimizden farklı olarak yazılım işini kendi bünyemizde geliştiriyoruz. Zaten bu işin donanımdan ziyade yazılım tarafı önemli. Müşteri talep ve ihtiyaçları doğrultusunda yazılımlar geliştirip entegre ediyor, kampanyalar yönetiyor, kasiyersiz kasa, tabletle satış gibi uygulamalar geliştiriyoruz. Bir de bakım, onarım hizmetleri var. 4 bine yakın kurumsal müşterimizin 50 bin yakın kurulu cihazı için hizmet veriyoruz. Bir de 2 yıl önce sattığımız cihazları 8 yıl sonra yenileyeceğiz. Tabii kanun yeniden değişmezse... ☹



“Ödeme Sistemi lisansını FIRSATA ÇEVİRECEĞİZ”

Mastercard'ın dünya çapındaki altı merkezinden biri olan Mastercard Payment Transaction Services Türkiye, Merkez Bankası'ndan “Ödeme Sistemi” lisansını aldı. Şirketin genel müdürü Mehmet Rüstemoğlu, “Ödeme dünyasındaki şirketlerin bir araya gelip yeni ürün ve hizmet çıkarmasına aracılık edeceğiz. Sektörün birlikte iş yapma, sinerji yaratma arayışının bulunduğu bir platform olmak istiyoruz. Türkiye ödemeler ekosistemi açısından önemli bir eşik olacak” diyor...

mastercard



Anadolu Kredi Kartları (AKK) bünyesinde 2001 yılında kurulan ve Türkiye ödeme sistemleri sektörünün önemli oyuncularından biri olan Provus, Ocak 2014'te Mastercard tarafından satın alındıktan sonra “Mastercard Payment Transaction Services Turkey Bilişim Hizmetleri A.Ş.” unvanını aldı. Bankalara kart, üye işyeri ve ATM operasyonları, farklı sektörlerden şirketlere baskı/zarflama ve kart kişiselleştirme hizmetleri konusunda hizmet veren Mastercard Payment Transaction Services, artık dünyaya ödeme teknolojileri ihraç eden bir şirket haline geldi. İlk etapta 8 ülkeye hizmet veren şirket, kısa sürede 22 ülkenin yönetildiği bir merkeze dönüştü. Yaklaşık iki yıl önce TEB'den transfer edilen ve Mastercard Payment Transaction Services Türkiye Genel Müdürü olan Mehmet Rüstemoğlu ile Merkez Bankası'ndan aldıkları Ödeme Sistemi (Payment System Operator) lisansını ve satın almanın üzerinden geçen 3.5 yıllık süre içinde şirketin geldiği noktayı konuştuk...

22 ülke Türkiye'den yönetiliyor

Türkiye'nin Mastercard'ın ödeme sistemi altyapısı ala-

nında hizmet veren dünya çapındaki altı merkezden biri olduğunu hatırlatan Mehmet Rüstemoğlu, “ABD dışında Polonya, Dubai, Singapur, Hindistan ve Türkiye’de merkezimiz var. Türkiye, Mastercard ağı içinde ABD’den sonra dünyadaki ikinci büyük merkez. Sadece Türkiye’ye değil 22 ülkeye hizmet veriyoruz” diyor. Ardından da bu ülkeleri şöyle sınıflandırıyor:

“Türkiye’yi merkez alıp bir çember çizdiğimizde, içinde kalan bölgenin tamamı bizim sorumluluğumuzda. Balkanlar’dan Kafkasya’ya, İsrail’i de içine alan Ortadoğu’dan Türk Cumhuriyetleri’ne kadar geniş bir bölgeye ödeme teknolojileri hizmeti veriyoruz.”

Bilgi birikimi ve hizmet ihracatı

Proventus’un ülkenin ödeme sistemleri tarihçesinin başından itibaren etkin bir rol oynadığını, önemli ve saygın bir kuruluş olduğunu vurgulayan Mehmet Rüstemoğlu, bu mirasa sahip olmanın kendileri için gurur kaynağı olduğunu belirtiyor. Rüstemoğlu, Mastercard’ın ödeme teknolojileri tarafında yoğun bir bilgi birikimine sahip olmasıyla iki güçlü yapının bir araya geldiğini, bunun da büyük bir bilgi birikimi doğurduğunu ifade ediyor. Satın almanın üç önemli sonucu olduğunu belirten Rüstemoğlu, bunları şöyle sıralıyor: “İlki, büyük bir bilgi havuzunun oluşması. Bilgi güvenliği, şu anda dünyanın en önemli gündemlerinden biri. Bırakın kart bilgilerine erişmeyi, dünyanın her yerinde kişisel bilgilerin güvenliği ile ilgili önemli sıkıntılar yaşandığını biliyoruz. Mastercard bünyesinde bilgi güvenliğinden sorumlu 400’den fazla uzman çalışıyor. Bu büyük bir şans, bu uzmanlığa ve bilgi birikimine erişim önemli. İkincisi maliyet; çok ciddi ölçekte operasyonumuz olduğu için hizmet ve teknoloji alımlarımızı daha uygun maliyetle yapabiliyoruz. Üçüncüsü de dünyanın her tarafındaki gelişmeleri anında izleyip hizmet verdiğimiz ülkeler için uygun olanları kendi pazarımıza taşıma imkanımız var.”

Bilgi transferi konusuna bir parantez açan Rüstemoğlu, “Türkiye ödeme sistemlerinde dünyanın önde gelen ülkelerinden biri. Başarı hikayelerimiz birçok ülkeye ilham veriyor. Ülkemizdeki sosyal ödemeler konusundaki projeleri buna örnek verebilirim. Biz de buradaki bilgi birikimini ağımdaki diğer ülkelere ihraç ediyoruz. Mastercard bu satın almayla hem Türkiye’ye hem de insan kaynağına yatırım yaparak hizmet ihracatının önünü açtı. Katma değeri yüksek bir iş ortaya çıktı” diyor.

150 KİŞİLİK KADRONUN TAMAMI TÜRK

Satın almanın ardından şirketin kadrosunda da değişimler olmuş. Mastercard Payment Transaction Services bünyesinde, çoğu teknoloji uzmanı olmak üzere 150 kişi çalışıyor. Mehmet Rüstemoğlu, “Ciddi deneyime sahip, ancak yeniliklere de çok açık bir ekibimiz var. Ekibimizin tamamı Türk. 22 ülke için çalışıyoruz. Bölgemiz dışındaki ülkelere hizmet veren arkadaşlarımız da var. Örneğin bilgi güvenliği, IT ve operasyon bölümü yöneticilerimiz Polonya’ya da destek oluyor” diyor.



Ulaşım çözümü Belgrad’da da hizmete giriyor

Mastercard Payment Transaction Services, son yıllarda Türkiye’de üretilmiş birçok ürün ve hizmeti sorumlu olduğu ülkelere taşıyor. Rüstemoğlu, bu ülkelerin hem coğrafik ve hem de demografik açıdan avantajlarına şöyle işaret ediyor:

“Mesafe olarak bize yakın oldukları için yakından tanıyoruz. İkincisi de genç ve teknolojiye meraklı nüfusları var. Sözümlü ettiğimiz bölgede finansal erişimi olmayan kitle oldukça geniş. Bu iki etken bizim dijital ödemeler konusunda çok hızlı hareket etmemizi sağlıyor. Türkiye’de farklı alanlarda geliştirilip kullanılan çözümleri rahatlıkla oralara adapte edebiliyoruz.”

Rüstemoğlu, bu noktada Mastercard’ın Türkiye’de kullanılan toplu taşıma çözümünün bu yıl içerisinde Sırbistan’ın başkenti Belgrad’da da kullanıma sunulacağını anlatıyor. Belgrad halkı, artık tüm banka ve kredi kartlarını kullanarak toplu taşıma hizmetinden yararlanabilecek.

Yine toplu taşıma alanındaki bir başka proje ise çok daha büyük montanlı olacak. Şu anda görüşmeler devam ettiği için ülke adı vermek istemeyen Rüstemoğlu, “Bir Ortadoğu ülkesiyle görüşmelerimiz sürüyor. Taksi, otobüs, metro gibi tüm araçlarda kullanılacak bir çözüm olacak. Dünya çapında çok önemli bir organizasyonda kullanılacak. O ülkede yaşayanlar ya da turist olarak gidenler, nakit harcamadan tüm ulaşım hizmetlerini ceplerindeki kartlarla yapabilecek” bilgisini paylaşıyor. ▶



İhracı yapılan bir başka çözüm de dijital ödemeler konusunda. Rüstemoğlu, Türkiye’de geliştirilen dijital ödeme çözümlerinin Gürcistan, Arnavutluk, İsrail, Sırbistan gibi ülkelerde de kullanılmaya başladığını, bu listeye yakında Bosna Hersek’in de ekleneceğini anlatıyor. Rüstemoğlu, “Cep telefonuna yüklenen mobil cüzdan uygulamalarına kartlarımızı tanımladıktan sonra ilgili ülkedeki ATM ve temassız POS’lardan işlem ve alışveriş yapmanız mümkün hale geliyor” diyor.

Temassızdan söz açılınca Rüstemoğlu’na Türkiye’deki durumu da sorduk. Balkanlar’da temassız terminal sayısının çok hızlı arttığını, hatta yüzde 70’lere ulaştığını hatırlatan Rüstemoğlu’nun yanıtı şöyle oluyor:

“Türkiye’de bazı mevzuatlar nedeniyle bu alan maalesef çok hızlı büyüyemiyor. Temassız POS terminallerin yaygınlığı hızla artacak ama mikro ödemelerde de bu teknolojinin hayatımıza girmesi gerekiyor. Örneğin ulaşım bu konuda çok büyük bir alan, oraya da taşımamız gerekiyor.”

Türkiye’de de müşteri sayısı arttı

Mastercard Payment Transaction Services’in sadece yurtdışında değil ülke içinde de hizmet ağı genişlemiş durumda. Rüstemoğlu, şu anda ağırlıklı olarak bankalar, finansal teknoloji şirketleri ve ödeme hizmeti veren banka dışı kuruluşlardan oluşan 25’ten fazla kuruma hizmet verdiklerini anlatıyor:

“Özellikle banka dışı elektronik para ihracı yapan ve diğer finansal teknoloji şirketlerinin işlerini önemli ölçüde kolaylaştırıyoruz. Ödemenin olduğu her alanda tüm alt-

yapıyı kurup operasyonu yönetebiliyoruz. Müşterilerimiz bu yatırımı yapmak yerine kendi işlerine odaklanıyor. Biliyorsunuz, ödemeler çok inovatif bir alan. Sürekli yeni ürün çıkarmak, denemek gerekiyor. Hem Mastercard bünyesindeki bilgi birikimimizle müşterilerimizin ürün ve hizmet çıkarma süreçlerine büyük destek oluyoruz hem de rutin işlerini üstlenerek onlara ana faaliyetlerine odaklanma fırsatı sağlıyoruz.”

Banka dışı kuruluşların artmasıyla altyapı hizmetlerinin daha da ön plana çıktığına dikkat çeken Rüstemoğlu: “Büyük bankalar kendi altyapılarını kurabiliyor ama orta/küçük ölçekli bankalar ve diğer şirketlerin bunu maliyet etkin bir şekilde yapma, hele de dünyadaki yeniliklere yatırım yapıp rekabet içerisinde kalma şansları çok düşük. İşte biz burada devreye giriyoruz.”



Sektörde “niş” alanlar doğuyor

BDDK’nın lisanslama süreciyle birlikte elektronik para ihracı yapan şirketlerin hem sayısının hem de etkinliğinin arttığını vurgulayan Rüstemoğlu, pazardaki “niş” alanlarla ilgili de şu saptamayı yapıyor:

“Bu şirketler, bankaların girmediği alanlara yoğunlaşarak yeni bir pazar yaratıyor. Örneğin sinemaya giderken indirim veren ya da yurtdışında kullanım avantajı sağlayan, yabancı sitelerden alışverişe imkanı veren kartlar görmeye başladık. Birçok yabancı e-ticaret sitesi yerel kartları kabul etmiyor. Bu alanlar yeni şirketler için oldukça önemli hale gelecek. Ödeme, hem kurumların hem devletin hem de bireylerin kullandığı, herkesin hayatında olan bir unsur. Dolayısıyla potansiyel her zaman yüksek oluyor.”

MASTERCARD BÜNYESİNDEKİ İLK LİSANS TÜRKİYE’NİN...



Mastercard Payment Transaction Services, 6 Temmuz’da Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası’ndan Ödeme Sistemi (Payment System Operator) lisansını aldı. Yasal olarak kart trafiği içinde ikiden fazla kuruluş olması halinde, bu kuruluşlar arasındaki işlemlerin takas ve mutabakatlarını düzenleyecek bir yapı gerekiyor. Türkiye’de bu lisansı alan altıncı şirket olduklarını söyleyen Mehmet Rüstemoğlu, “Bize ve Türkiye’deki

ödeme sistemleri ekosistemine büyük katkısı olacak” diyor.

Son yıllarda sayısı hızla artan finansal teknoloji (FinTech) şirketlerinin bir araya gelip bir ekosistem oluşturmaya, sinerji yaratmaya çalıştığını hatırlatan Rüstemoğlu, aldıkları lisansın bu noktada büyük bir işlev göreceğini

düşünüyor. Bu düşüncesini de şu örnekle somutlaştırıyor:

“Ulaşım sistemlerinden söz ettim. Şöyle düşünün, bir üniversite öğrencisi toplu taşıma kartını kışın okuduğu kentte, yazın da memleketinde kullanabilir. Bu durumda iki kuruluş arasında gelir transferi yapmak gerekecek. İşte burada lisanslı olan kuruluş devreye giriyor. Bugüne kadar bu tür işler yapılmadı. Çünkü aradaki işlemi yapmak ancak lisansla ve ciddi bir altyapıyla mümkün olabilir. Yine birkaç şirket bir araya gelip bir sadakat sistemi oluşturmak isteyebilir. Burada da devreye girip sistem içindeki birlikte çalışma yapısını inşa edeceğiz.”

Bugüne kadar bu alanda proaktif olmadıklarını, lisans sürecine odaklandıklarını belirten Rüstemoğlu, “Lisans aldıktan sonra bunun duyurusunu yapmadığımız halde çok ciddi taleple karşılaştık. Bankalardan ve diğer finansal teknoloji şirketlerinden görüşme talepleri geliyor. Aslında yasal olarak alınması gereken bir lisans ama bunu da bir fırsata dönüştürmemiz gerekiyor. Mastercard bünyesi içinde bu lisansı alan ilk şirketiz. Nitekim bu gelişme Mastercard’ın kendi içinde de büyük yankı yarattı” diyor.

ÖDEME VE TAHSİLATIN EN FULL HALİ

Sanal Poslarınıza Katma Değerli Servisler Sunar



Kredi Kartı
Saklama



Tekrarlayan
Ödemeler



Bayi Tahsilat
Sistemi



Fraud
Kontrolü



Tek Tıkla
Ödeme



Sanal Pos
Entegrasyonu

Payfull

0850 840 14 17

info@payfull.com

www.payfull.com

HEPSİBURADA müşterilerine 15 bin TL'ye kadar anında kredi



Yalçın
Sezen

Türkiye'de bir ilk olan "Anında Alışveriş Kredisi", İş Bankası müşterilerine, Hepsiburada'dan yapacakları 750 ile 15 bin TL arasındaki alışverişlerini, siparişlerini verdikleri anda 48 aya varan taksitle ödeme imkanı veriyor...

İnternet alışverişinde kredi nasıl alırım?



Ödeme Adımında Alışveriş Kredisini Seçin

İş Bankası İnternet Şubesi'ne Hepsiburada üzerinden giriş yaparak krediyle ödeme sürecini başlatın.



Bilgilerinizi Kontrol Edin Başvurunuzu Tamamlayın

Bankanıza güvenli bir şekilde giriş yaptıktan sonra bilgilerinizi kontrol edin ve size uygun vade seçeneği ile başvurunuzu tamamlayın.



Kredinin Anında Onaylansın Siparişiniz Ayağınıza Gelsin

Sepet tutarınız kadar ihtiyaç kredinin anında onaylansın. Size sadece alışverişinizi tamamlamak kalsın.

Türkiye İş Bankası ile Hepsiburada'nın imza attığı işbirliğiyle internet alışverişlerde tüketicilere kolaylık sağlayan "Anında Alışveriş Kredisi" adlı yeni ödeme sistemi hayata geçirildi. Türkiye'de bir ilk olan bu yöntemle İş Bankası müşterileri, Hepsiburada'dan yapacakları 750 ile 15 bin TL arasındaki alışverişlerini, siparişlerini verdikleri sırada 48 aya varan taksitlerle kolaylıkla ödeyebilir. Banka müşterileri, bu altyapı sayesinde alışveriş yaparken, kredi faizine ek bir ücret ödemediği 7 gün 24 saat anında kredi kullanabiliyor.

İş Bankası müşterilerinin satın almak istedikleri ürünlerle 48 aya varan geri ödeme seçenekleriyle sahip olabildiğini sağlayan Anında Alışveriş Kredisi, arka planında API (uygulama programlama arayüzü) teknolojisini kullanıyor. Bu sayede tüketiciler, Hepsiburada platformundan farklı bir siteye yönlendirilmeksizin, aynı platform içerisinde hem alışverişlerini tamamlama hem de İş Bankası'ndan Anında Alışveriş Kredisi kullanarak kolayca ödeme yapma imkânı buluyor.

Online alışveriş ile kredi ihtiyacı birleşti

İş Bankası Genel Müdür Yardımcısı Yalçın Sezen, bu yeni ödeme sistemiyle ilgili şu bilgileri paylaşıyor: "E-ticaret sektöründe Türkiye'de bir ilk olan bu ödeme yöntemiyle banka olarak



Korhan
Öz

online alışveriş ile kredi ihtiyacını birleştirdik. İlk olarak Hepsiburada işbirliğiyle kullanıma sunduğumuz Anında Alışveriş Kredisi hizmetimiz hem alışverişlerinde dijital kanalları kullanan müşterilerimizin ihtiyaçlarına hızlı ve güvenli bir çözüm sunuyor hem de e-ticaret firmalarının satışlarına anında destek sağlayacak bir yenilik getiriyor."

Alışveriş sayfasından ayrılmaya gerek yok

Hepsiburada Mali İşler Grup Başkanı Korhan Öz ise Anında Alışveriş Kredisi'nin sağlayacağı avantajları şöyle anlatıyor: "E-ticaret alanında müşteri deneyimini geliştiren ve etkileyen en önemli faktörler arasında kolaylık ve hız geliyor. Hepsiburada yeni hizmetleri müşterilerine sunarken, her zaman hayatları daha da kolaylaştırmayı hedefliyor. İş Bankası ile yaptığımız işbirliği sayesinde Türkiye'de bireysel krediyle alışveriş yaptıran ilk online alışveriş platformu olarak e-ticarette yeni bir çığır açıyoruz. İş Bankası'nın bu yeni ödeme sistemi sayesinde, Hepsiburada üzerinden alışveriş yapan İş Bankası müşterileri hem alışverişini yapıyor hem de kolayca kredisini kullanmış oluyor. Üstelik bu işlemi, Hepsiburada sayfasındaki alışveriş deneyiminden ayrılmadan gerçekleştirme fırsatı yakalıyorlar."





“Bizim için ayrıcalıklısiniz çünkü **ihtiyacınız, önceliğimiz.**”

Mobil uygulamamız
ile her zaman yanı başınızdayız.



METRO
“Akında Neresi Varsa, Oraya Metro Var”

“Yeni neslin ödeme aracı PAPARA CARD olacak”



“Paradan iyisi Papara” sloganıyla ödemeler dünyasına adım atan Papara, ilk yılında 300 bin kullanıcıya, 750 milyon TL’nin üzerinde finansal işlem hacmine ulaştı. Şirketin özellikle bankacılıkla tanışmamış kesimleri hedefleyerek geliştirdiği Papara ile 7/24 ücretsiz para göndermek ve üye işyerlerinden kart bilgisi vermeden kolay ve güvenli ödeme yapmak mümkün. Şimdi de piyasaya sunduğu ön ödemeli Papara Card ile Türkiye ve tüm dünyadaki herhangi bir bankanın ATM’sinden Papara hesabındaki parayı çekmek ve yine tüm dünyada, POS cihazlarında ve internette ödeme yapmak mümkün hale geliyor...

ESİN GEDİK

Her geçen gün hayatımıza yeni bir ödeme yöntemi, yeni bir ödeme aracı giriyor. Finansal teknoloji (FinTech) şirketlerinin alternatif çözüm geliştirmesi ve arkasından BDDK tarafından getirilen lisans uygulaması bu süreci hızlandırdı. 6493 sayılı yasayla birlikte ödeme dünyasında faaliyet gösteren şirket sayısı

ve faaliyet alanları arttı. Günümüz teknolojisi sayesinde parasal değerlerin kişisel bilgisayarlarda, akıllı telefonlarda, plastik kartlarda ve mikroçiplerde saklanabilmesi, tüketicileri bu değerleri fiziki ve sanal ortamda harcamasına imkân veren “elektronik para” kavramına yöneltti. E-paranın gelişimi, e-ticaretle birlikte daha da hızlandı. Bu “yeni dünyanın” oyuncularından biri de finansal tek-



FACEBOOK ÜZERİNDEN DE ÜYE OLUNABİLİYOR

noloji dünyasının yakından tanıdığı iki ismin (İlker Diker ve Ahmed Faruk Karşlı) bir araya gelerek kurduğu Papara oldu... Papara, 2016 yılının nisan ayında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan "elektronik para kuruluşu" olarak faaliyet göstermek üzere aldığı izinle aynı yılın eylül ayında faaliyete başladı. Mastercard ve Bankalararası Kart Merkezi (BKM) üyesi olarak Türkiye'de ilk defa banka bağımsız Mastercard logolu bir ön ödemeli kart üretti ve kullanıma sundu. İlk yıl sonunda 300 bin kullanıcıya, 750 milyon TL'nin üzerinde finansal işlem hacmine ulaşan Papara'da artık her 7 saniyede bir işlem gerçekleşiyor ve kullanıcıları tarafından yapılan işlem adedi 1 milyonu geçti. Geçen eylül ayında Papara'nın ilk yıl sonuçlarının paylaşıldığı bir basın toplantısı düzenlendi. Şirket yöneticileri, basın mensuplarının karşısına bir sürprizle çıktı. Papara Yönetim Kurulu Başkanı Ahmed Faruk Karşlı, CEO İlker Diker ve CTO Emre Kenci'nin katılımıyla düzenlenen toplantıda, Papara Card'ın tanıtımı da yapıldı. Ön ödemeli Papara Card kullanıcıları, para transferi ve ödeme yapmanın yanı sıra bakiyelerini POS cihazı olan her

Odak noktasını kullanıcılarına en iyi deneyimi en kolay şekilde sunmak olarak belirleyen Papara, yeni web sitesi ve mobil uygulamalarıyla kullanıcı memnuniyetini de bir üst seviyeye taşımayı hedefliyor. Facebook ile giriş özelliği sayesinde tek 'tık'la kolay üye olabilen Papara kullanıcıları, üye olmayan bir kişiyi cep telefonuna ya da e-postasına para göndererek Papara'ya davet edebiliyor. Yeni web sitesi ve mobil uygulamalarla birlikte para transferleri de 7/24 ve ücretsiz yapılabilir.

yerde harcayabilecek, tüm ATM'lerden para çekebilecek. Üstelik kartın bu özellikleri sadece Türkiye'de değil, tüm dünyada kullanılabilir.

Nüfusun yüzde 44'ünün banka hesabı yok!

Kartın özellikleri hakkında bilgi veren Papara Yönetim Kurulu Başkanı Ahmed Faruk Karşlı, "Tüm bunlar gerçekleşirken Papara hiçbir banka altyapısı kullanmadan, kendi teknolojisi ve lisanslarıyla kart operasyonunu yürütüyor. Diğer bir ilk ise ön ödemeli kart olmasına

18 YAŞ ALTI İÇİN "AİLE KONTROLLÜ HESAP" GELİYOR

Ön ödemeli kartların edinilmesi banka ve kredi kartlarına kıyasla çok daha kolay. Bunlar bir bankaya başvurarak, çeşitli aşamalarla uğraşmaya ve beklemeye gerek olmadan dijital ortamda çok daha hızlı sahip olunabilen, kredi kullanmadan, yüklediğiniz ya da size

gönderilen parayı kullanabileceğiniz kartlar. Bu yönüyle özellikle genç kullanıcılar tarafından yoğun talep gören ön ödemeli kartların kullanımı gün geçtikçe artıyor. Bankaların 18 yaş üstüne hesap açtığını, Papara'nın ise 13 yaş üzeriyle çalışabildiğini anlatan

Ahmed Faruk Karşlı, "18 yaş altı kitle mikro işlemleri tercih ediyor, bu da bankalar için maliyetli oluyor. Bizse bu kitleyi hedefliyoruz. Papara Card'da 13 yaş üstüne 750 TL limit koyduk. İleride ailelerin kontrol edebileceği hesap geliştireceğiz" diye konuştu.

rağmen karta yüklenen ya da hesabınıza gelen paranın ATM'lerden çekilebiliyor olması. Papara Card bu yönleriyle kullanıcılarına avantajlar sağlayarak diğer ön ödemeli kartlardan ayrışıyor. Adeta banka olmadan bir bankanın yapabileceği birçok hizmeti sağlıyor" dedi. Türkiye'de bankacılık sistemiyle tanışmayan önemli bir kesim olduğunu hatırlatan Karşlı, BKM verilerine göre yetişkinlerin yüzde 44'ünün hala banka hesabı sahibi olmadığına vurgu yaparak şu değerlendirmeyi yaptı: "18 yaş altı kitleyi de buna eklediğinizde her iki kişiden

birinin finansal ürünlere erişiminin olmadığını görüyoruz. Biz Türkiye'nin 2023'te nakitsiz topluma geçiş vizyonunda bu boşluğu doldurarak, banka hesabı olmayan veya bankacılık sistemini kullanmak istemeyen insanların da ödeme yapabildiğini ve birbirine para gönderebilmesini sağlıyoruz."

PAPARA İLE TOPLU EFT DÖNEMİ BAŞLADI

Papara'nın odaklandığı bir diğer alan da kurum ve şirketlerin toplu ödemeleri. Şirketlerin maaş, prim gibi ödemeleri toplu EFT ile yaptıklarını hatırlatan Emre Kenci, "Örneğin Bitaksi, şoförlere yaptığı ödemelerde bizi kullanmaya başladı. Yandex ödemeleri de bizim üzerimizden yapılıyor artık. Henüz maaş ödemelerine başlamadık ama prim ve diğer ödemelerin hepsine yanıt verebiliyoruz" dedi.



Harçlıklar artık Papara Card ile verilecek

Papara CEO'su İlker Diker ise kısa sürede 300 bin kullanıcıya ulaşan Papara'nın özellikle gençler tarafından hızla kabul gördüğünü belirtti. Diker, Papara olarak kullanıcı odaklı yaklaşımla tüm ihtiyaç ve talepler üzerinde çok çalışarak web ve mobil altyapısını sil baştan tasarladıklarını ifade etti. 13 yaşın üzerindeki herkesin kullanabileceği Papara Card, ilk etapta www.papara.com internet sitesi ile Papara'nın iOS ve Android uygulamaları üzerinden temin edilebiliyor. Kartlar çok yakında fiziksel satış noktalarından da alınabilecek. Ailelerin artık çocuklarına harçlıklarını Papara Card ile vereceklerini belirten Diker, toplantıdaki konuşmasında özetle şu bilgileri paylaştı: "Ön ödemeli kartların banka kartları ve kredi kartlarına kıyasla edinilmesi çok daha kolay. Bunlar, bir bankaya başvurarak, çeşitli aşamalarla uğraşmaya ve beklemeye gerek olmadan dijital ortamda çok daha hızlı sahip olunabilen, kredi kullanmadan, yüklediğiniz ya da size gönderilen parayı kullanabileceğiniz kartlar. Bu yönüyle özellikle genç kullanıcılar tarafından yoğun talep gören ön ödemeli kartların kullanımı gün geçtikçe artıyor."

100 dolarlık yurtdışı para transferinin maliyeti 4 dolara düşecek

Toplantıdaki konuşmasında Türkiye'de para transferinin yüzde 70'inin aynı soyadını taşıyan kişiler arasında yapıldığını anlatan Papara CTO'su Emre Kenci, "Bu transferlerin yüzde 80'i de saat 17'den sonra yapılıyor. Farklı bankalar arasında yapılırsa bu transfer, bir sonraki gün parayı almak mümkün oluyor. Oysa Papara aracılığıyla gönderildiğinde para hemen hesaba ulaşıyor ve 7 gün 24 saat banka ayırt etmeksizin tüm bankaların ATM'lerinden para çekmek mümkün" dedi. Şu anda yurtdışına para transferi konusunda da çalıştıklarını söyleyen Kenci, bu işlemlerde maliyetin önemine şöyle dikkat çekti: "Türkiye'de kişiler arasında yapılan para transferinin yıllık tutarı 7 milyar doları buluyor. Şu anda yurtdışına para transfer etmek istediğinizde yüzde 10'lara yaklaşan komisyonlar ödememiz gerekiyor. Oysa biz daha uygun bir formülle piyasaya çıkacağız. Örneğin, 100 dolarlık bir transferin maliyeti sadece 4 dolar olacak." ☹

"BANKALAR START-UP'LARLA İŞBİRLİĞİ YAPMALI"

Papara'nın ortakları arasında yer alan, eski bankacı İlker Diker, toplantıda start-up'ların ve FinTech'lerin ödeme dünyasının oyuncularındaki yerini sağlamlaştırdığına dikkat çekti. Buna karşılık bankaların bu yeni oluşumlara mesafeli

yaklaştığını belirten Diker, "Oysa daha fazla işbirliği olmalı, bankalar bunun için daha hızlı adım atmalı. Artık herkesin, her işi yaptığı dönemler geride kaldı" dedi. Bankaların rakibi olmadıklarına da vurgu yapan Diker, sözlerini şöyle sürdürdü:

"Biz mikro ödemelere aracılık etmek istiyoruz. Bu alan bankalar açısından kârlı bir alan değil, tüketiciler açısından da komisyon oranları yüksek. Biz bu alana talibiz ve her iki kesimin de faydasına olan bir boşluğu dolduruyoruz."

Ziraat Bankası'nda bir gecede 11 genel müdür yardımcısı değişti

Kim nereye transfer oldu?

ING Bank'ın yeni genel müdürünü sektör finansgündem'den öğrendi

Sektörle ilgili son gelişmeler

TRT Genel Müdürlüğü'ne talip olan bankacı kim?

Hepsi ve daha fazlası için
www.finansgundem.com

17 Aralık 2013 Salı 14:39

Finans Gündem

ARAAMA YAP

ANA SAYFA GÜNDEM BANKACILIK FINANS KÜLTÜRÜ SIGORTA - BES VE HAYAT EMLAK-MORTGAGE PARA PIYASA LEASING/FAKTÖRİNG RÖPORTAJLAR YAZARLAR

KISAYOLLAR: GÜNÜN TÜM HABERLERİ | İLGİLİ BANKACI HİKAYELERİ | PARA KOMEDİ | ARASTIRMA | BASIN TOPLANTILARI / AJANDA | DÜNEN BUGÜNE BANKACILAR

Öne Çıkan Haberler

İngiltere'de enflasyon hedefler dahilinde

Uç yönlü görüşme yapabilen akıllı telefon

Her 50TL'lik alışverişinize 15 otomobilden biri hediye

ASKERİ HELİKOPTER ÖLÜŞÜ 4 ÖLÜ

Ankara'da askeri helikopter düştü

Srbistan faiz indirdi

Almanya'nın tüketici güveni yükseliyor

2013 altından çıkış yılı oldu

MERKEZ 'AYNEN DEVAM' DEDİ FAİZ DEĞİŞTİRİLMEDİ

DEV MARKALAR

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 > Tümünü

Can'a Geleceğine MALAGELSİN

canageleceginemalagelsin.com

TEB

FINANS SEKTÖRÜNÜN
İNTERNETTEKİ BULUŞMA ADRESİ

Gerçekle teması olmayan BİR ŞEHİR EFSANESİ!



Celal Cündoğlu
Bankalararası Kart Merkezi (BKM)
Genel Müdür Yardımcısı

Temassız kartlar güvensiz mi? Basında dönem dönem çıkan haberlerde belirtildiği gibi cüzdanınız risk altında mı?..

Son günlerde basında yeniden temassız kart kullanımının riskleriyle ilgili yazılar çıkmaya başladı. Yazılanlara göre POS sahibi olan dolandırıcılar, rahatlıkla toplu taşıma araçlarında, cüzdanında temassız kart taşıyan kullanıcılara fark ettirmeden para çekiyor, böyle yüzlerce hatta binlerce işlem gerçekleşiyor ve kart hamilleri mağdur oluyor..

Dikkatli okuyucuların fark edebileceği gibi bu iddialar herhangi bir kaynağa değil, sadece tahminlere dayandırılıyor. Kullanıcılarda kaygı yaratan bu haberler yılda bir iki kez, bazen Türkiye’de bazen temassız kart kullanımının yaygınlaştığı başka ülkelerde aynı açıklamalar ve hatta aynı görsellerle medyaya sunuluyor. Ödeme kartları tüketicinin günlük hayatında yaygın bir yer bulduğu için bu tip haberler ilgi uyandırıyor, tıklanıyor ve okunuyor.

Rahatlıkla söyleyebilirim ki bu sansasyonel haberler şehir efsanesinden öte bir değer taşıyor. Temassız kartlarınızı ödeme yapmak için güvenle kullanabilirsiniz. Nedenlerini aşağıda anlatacağım...

Avrupa'nın ilk temassız kartı Türkiye'de

Türkiye, ödeme teknolojilerinde dünyada kıyas yapılan örnek bir ülkedir. Bankalar POS ve kartlar üzerine bir çok imkanı (taksit, puan, güvenlik, vb) entegre etmiş durumdadır ve kart hamilleri bu imkanları ustalıkla

kullanıyorlar. Neden ülkemizin bu konuda bir kıyas olduğunu örnekleyeyim: Türkiye, Avrupa’da çip ve şifreli kartlara geçişini ulusal bazda tamamlayan üçüncü ülke oldu. 2006 yılı itibarıyla kart ve POS’ların çok büyük bir oranı çip ve şifreliydi. Hatırlanacağı gibi şifre kullanımı 2007 yılında ülkemizde mecburi oldu. Gerek sektör gerekse kart hamilleri bu teknolojik değişimi hemen benimsedi. Kartların güvenliğine sınıf atlatan bu başarının boyutunu anlamak için Amerika’ya bakalım: Kartın icat olduğu ülkede bugün hala çipli ve imzalı (şifreli değil!) kartlara geçiş yapılmaya çalışılıyor.

Türkiye’nin kart teknolojisini bu kadar erken, yaygın ve başarılı bir şekilde kucaklaması sebebiyle uluslararası kart kuruluşları (Mastercard ve Visa) çip ve şifreden bir sonraki teknolojik yenilik olan temassız kartı deneyimlemek için de ülkemizi seçtiler. Avrupa’da ilk temassız kart bu alanda rekabet ve yenilikçiliğin çok yüksek olduğu Türkiye’de kullanıma sunuldu. Hem de 2007 yılında. Yani temassız ödeme yöntemi aslında 10 yıldır hayatımızda.

2000’li yılların sonuna gelindiğinde kart pazarında aktif olan tüm bankalarımızın gerek temassız kart gerekse temassız POS ürünleri pazardaydı. Bankalarımız art arda temassız kart ve kabul projelerini açtığı için kart/POS üreticilerinin Türkiye ofisleri ve yerel yazılımevleri bu konuda dünyaya yöntem bilgisi ve ürün ihraç edecek seviyeye geldiler.

Temassız kart ne işe yarar?

Aslında işin başına dönüp neden temassız kart gibi bir ürün geliştirildiğini anlamak lazım. Ödeme sistemlerinde esas rakip nakittir. Ödeme sistemciler her zaman nakdin yerine geçecek ürün ve işlevleri hayata geçirmek için kafa yorar. Temassız ödeme ürünü de bu amaca hizmet eder: Nakit kirlidir, kayıp olur, çalınır, para üstü bulunamaz veya bulunması zaman alır, taşınması zordur, bitir, işyeri için maliyetlidir.

Buna karşılık temassız kart hep yanınızdadır, kullanması nakitten çok daha hızlıdır, fonları bitmez, güvenli ödeme adedi kontrollüdür ve anında merkezden güncellenir, elinizden çıkmaz, başkasının elinde kirlenmez, gözünüzün önünden uzaklaşmaz, çalınsa, kayıp olsa bankayı arar iptal edersiniz, büyük miktar



Şehir efsanesi haberlerin neredeyse tamamında kullanılan mizansen fotoğraf...

ödemeler şifreyle korunur, teknolojisi kopyalanamaz, kart ve ödemeler banka güvencesi altındadır. Uluslararası kart şemaları, küçük tutarlı ödemelerde nakdin yerine ödeme alternatifi olması hedefiyle yukarıda yazdığımız özelliklere sahip temassız ürünleri pazara sundular.

Avrupa bölgesinde ortalama temassız kullanımı yüzde 13

İlk olarak Türkiye’de pazara sürülen ürün daha sonra Avrupa’da yaygınlaşmaya başladı. Burada kart altyapılarını yeni kuran bazı ülkeler teknolojiyi sonradan adapte etmenin avantajını yaşadılar. Mastercard’ın 2015 verilerine göre Çekya’da (Çek Cumhuriyeti) kartla ödemelerin yüzde 77’si, Polonya’da yüzde 55’ü, Macaristan’da yüzde 40’ı temassız gerçekleşti.(1)

Ödeme teknolojisinin ileri olduğu İngiltere’ye bakalım: Adada 430 bin adet temassız kabul terminali var ve Nisan 2017’de bir ay içinde gerçekleşmiş temassız işlem adedi 417 milyon.(2) Tutar değil bu, adet. Avrupa bölgesinde ise temassız işlem ortalaması yüzde 13.

Türkiye’de temassız ödeme adedi toplamın yüzde 2’si

Temassız ödeme kabul eden terminal adedinin Temmuz 2017 itibarıyla 750 bine (İngiltere’nin üzerinde) vardığı, temassız kart adedinin 20 milyonu geçtiği Türkiye’de ise yine aynı ay içinde yapılan temassız işlem adedi sadece 7 milyon.(3) Bu kredi kartıyla yapılan işlemlerin yüzde 2’sini temsil ediyor.

“Ne oldu da Türkiye’ye 10 yıl önce ve Avrupa’da ilk olarak giren bir teknolojinin kullanımı Avrupa’nın bu derece gerisinde kaldı” diyebilirsiniz. Çok özete söylenebilecek şey, teknolojinin kart hamilleri ve işyerleri nezdinde tanıtımı için ödeme sistemleri sektörü olarak yeterince koordine adımlar atılmadığıdır. Çip ve şifreye geçiş aşamasında bankalar arasında oluşturulan heyecan, odak ve sinerji temassız için oluşmadı. “Tanıtım bu kadar önemli mi” diyebilirsiniz. Yaptığımız tüm pazar araştırmaları aynı sonucu üretti. Gerek kart hamilleri gerekse işyerleri ağız birliği etmişçesine aynı şeyi söylüyor:

“Bankamız bize faydalarını ve nasıl kullanılacağını anlatırsa, temassız kartları kullanırız.”

Son dönemde Türkiye’de de temassız işlemlerde bir artış görüyoruz. Toplam işlem adedi 2015 yılında 30 milyondan 2016’da 45 milyona yükseldi. 2017’nin ilk 7 ayında 43 milyon işlem yapıldı. Bu kıpırdanma dikkat çektiği için teknolojiyle ilgili haberler yapılmaya başladı. Buradan hareketle şimdi medyada çıkan haberlerin ortaya çıkardığı bazı soruları cevaplayalım:

Bu teknoloji güvensiz midir?

Kesinlikle hayır. 10 yıldır sahada olan temassız teknolojisi güvenlidir ve tüm dünyada kendini milyonlarca işlemle kanıtlamıştır.

Temassız dolandırıcılığı var mıdır?

Hayır, BKM’ye (Bankalararası Kart Merkezi) bildirilen dolandırıcılık vakalarının arasında medyada yer bulan şekilde gerçekleşmiş herhangi bir temassız dolandırıcılık vakası yoktur.



Her önüne gelen POS sahibi olup, kart kabulü yapabilir mi?

Hayır. Bankalar işyerlerini detaylı müşteri tanıma ve risk değerlendirme süreçlerinden geçirdikten sonra bu firmalara kart kabul edebilmeleri için POS cihazı verirler. Her cihaz ve işlem kayıt altındadır. İzlenir. Kayıtlı işlemin dolandırıcılığı olmaz. Bir işletmenin kuryesi/personeli cihazı kötü niyetle kullansa dahi dolandırıcılığa konu olacak işlem bankası tarafından işletmeyle ilişkilendirilir ve tutarı işletmeden tahsil edilir.

Kart hamilleri çekinmeden temassız kartlarını kullanabilir mi?

Evet. Nasıl ki Türk kart hamilleri ağustos ayında 7 milyon kez, İngiliz kart hamilleri nisan ayında 417 milyon kez temassız kartlarını başlarına olumsuz bir şey gelmeden kullanmışsa, Türkiye’deki tüm kart hamilleri de çekinmeden temassız işlem için kartlarını kullanabilir. Olur da ekstremlerinde tanımadıkları bir işlem görürlerse de temassız işlemlerin bankalarının güvencesi altında olduğu bilinci ve rahatlığıyla bankalarıyla irtibata geçebilirler.



Son söz: Bazı haberlerde anlatılan temassız kart dolandırıcılığı bir şehir efsanesidir, hırsızın soygun mahallinde kartvizitini bırakması kadar gerçekten uzaktır. Bu bilgiler ışığında sizleri temassız dalgasını gördüğümüz her yerde temassız kartınızı kullanmaya davet ediyorum.

KAYNAKLAR

(1) The Paypers (2) UK Cards Association, Contactless Statistics

(3) Bankalararası Kart Merkezi

Avrupa'nın en hızlı büyüyen ATM pazarı: TÜRKİYE



KAYHAN AKYILDIZ

Edgar, Dunn & Company
Türkiye Ülke Müdürü

Teknolojik gelişme her alanı olduğu gibi bankacılık sektöründeki iş yapış şekillerini de kökten değiştiriyor. Bugün bankacılık hizmetlerinin neredeyse yüzde 80'i alternatif dağıtım kanallarından yapılıyor. Kuşkusuz

bu dönüşümde hız, maliyet ve verimlilik açısından sağladığı faydayla ATM'ler oldukça önemli bir role sahip. Kimilerine göre sadece para çekme makineleri olarak görülse de ATM'ler artık bu özelliğin haricinde bir banka şubesinden alınabilecek hizmetlerin neredeyse tamamını kullanıcılarına sunar hale geldi.

Bu anlamda ATM pazarı dinamikleri açısından değerlendirildiğinde, Türkiye ATM'lerden sunduğu yenilikçi ve katma değerli hizmetleriyle pek çok ülke ATM pazarından ayrışıyor.

2017 yılı ağustos ayı BKM (Bankalararası Kart Merkezi) verilerine göre Türkiye'de yaklaşık 49 bin 900 adet ATM bulunuyor. Türkiye, bu ATM sayısı ile Avrupa'nın dördüncü büyük pazarı konumunda. Bunda özellikle son dönemlerdeki teknolojik gelişmelere paralel olarak ATM'ler aracılığıyla kullanıcılara sunulabilen ürün ve hizmet çe-

Türkiye, 2010'dan bu yana yıllık ortalama yüzde 11 büyümeyle Avrupa'nın en hızlı büyüyen ATM pazarı oldu. Türkiye'de milyon kişi başına düşen ATM sayısının Avrupa ortalaması olan 798'i yakalayabilmesi için, nüfus sabit tutulduğunda, bugün 50 bin sınırına dayayan ATM parkurunun 63 bine ulaşması gerekiyor...

şitliliğindeki artış ve 2009 yılı sonrasında kart sahiplerinin her bankanın ATM'sini kullanmasına imkan tanıyan ortak ATM paylaşımının hayata geçirilmesi etkili oldu. Bu açıdan bakıldığında Türkiye, 2010'dan bu yana yıllık ortalama yüzde 11 büyüme göstererek Avrupa'da en hızlı büyüyen ATM pazarı oldu.

İşlem çeşitliliği açısından dünyaya örnek oluyoruz

ATM'lerin özellikleri açısından incelendiğinde ise özellikle fonksiyon setinin genişliği ve ATM'lerde yapılabilen işlemlerin farklılığıyla Türkiye, dünya ATM pazarından pozitif yönde ayrışıyor ve dünyada ilk olma özelliği taşıyan yenilikçi uygulamalarıyla örnek oluyor. Bu kapsamda Türkiye'deki ATM'lerin yüzde 93'ü para yatırılabilir özelliğe sahipken dünya genelinde bu oran yüzde 32 düzeyinde.

Benzer şekilde Türkiye'deki ATM'lerin yüzde 35'i recycle (parayı tanımlayıp tasnif edebilen, yatırılan paranın da çekilebilmesini sağlayan) özellikliken, bu oran dünya genelinde yüzde 19.

ATM'lerde yaratılan ekonominin büyüklüğü bir yılda gerçekleşen işlem adetleri ve hacimleri incelendiğinde daha net olarak görülüyor. 2016 yılında yaklaşık 3.9 milyar adet işlemin ATM'ler üzerinden yapıldığı; bu işlemlerin yüzde 52'sinin (yaklaşık 2 milyar adet) para çekme, para yatırma gibi finansal işlemler olduğu, kalan yüzde 48'lik kısmının (yaklaşık 1.9 milyar adet) ise finansal olmayan işlemlerden oluştuğu görülüyor.

Yine Türkiye genelindeki ATM'lerden yapılan finansal işlemlerin büyüklüğünün de 2016 yılında yaklaşık 1.1 trilyon TL düzeyinde olduğu hesaplanıyor.



Milyon kişi başına düşen ATM sayısı

İngiltere	1.114
İspanya	1.031
Fransa	883
Avrupa Bölgesi	798
Almanya	726
İtalya	757
Türkiye	598

Kaynak:

RBR, 2015 yılı verileridir.



Avrupa ortalamasını 63 bin ATM ile yakalayabiliyoruz

Türkiye genç nüfusu ve dinamik ekonomisiyle her alanda olduğu gibi ATM pazarında da önemli bir potansiyele sahip. Teknoloji kullanım iştahı yüksek genç nüfus ve artan finansal erişim, Türkiye ATM pazarı büyümesinin yenilikçi çözümlerle önümüzdeki dönemde de devam etmesini sağlayacaktır. Bu çerçevede ATM sayısına ilişkin önemli göstergelerden biri olan milyon kişi başına düşen ATM sayısı istatistikleri incelendiğinde Türkiye'nin hala gidecek epey yolu olduğu görülmektedir.

RBR'ın 2015 yılı verilerine göre Türkiye'de milyon kişi başına düşen ATM sayısı 598. Bu sayı Avrupa Bölgesi'nde 798, Fransa'da 883, İtalya'da 757, İngiltere'de 1.114, Almanya'da 726 ve İspanya'da 1.031...

Basit bir hesaplamayla Türkiye'de milyon kişi başına düşen ATM sayısının Avrupa ortalaması olan 798'i yakalayabilmesi için, nüfusu sabit tuttuğumuzda, ATM parkurunun yaklaşık yüzde 30 büyümeyle 63 bin adede ulaşması gerekiyor. Bu durum Türkiye'nin ATM pazarı açısından önemli bir potansiyel taşıdığı da gösteriyor.

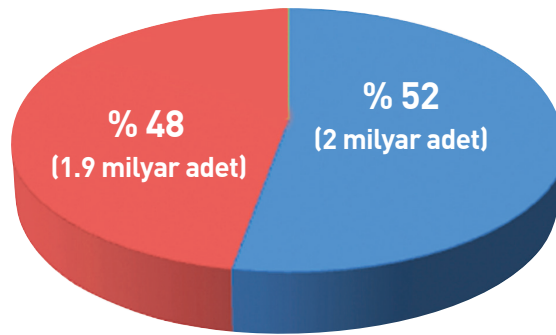
Ortak ATM kullanım oran yüzde 3'ün altında

Milyon kişi başına düşen ATM, bir ülkedeki potansiyel ATM sayısına ilişkin önemli hesaplama parametrelerinden biri olsa da Türkiye özelinde unutulmaması gereken ortak ATM kullanımının getirdiği verimlilik olmalı. Ortak ATM kullanımıyla bankalar sadece kendi ATM'lerinden kendi müşterilerine hizmet vermeye yetinmeyip, başka banka kart kullanıcılarına da ATM'ler üstünden hizmet verebiliyor. Bu durum sektör açısından bir yandan ATM verimliliklerini artırırken diğer yandan da bankaların verimsiz ATM yatırımlarını yapmalarına engel oluyor.

Ortak ATM uygulamasını Avrupa'da ilk defa hayata geçiren ülke olan Türkiye'de geçiş sonrasındaki ilk yıllarda kullanımlar artış göstermişti. Ancak 2013 yılıyla birlikte kullanım oranları sabit kaldı. Söz konusu oran bugün toplam işlemlerin yüzde 2.6'sı düzeyinde. Ancak son dönemde düzenleyici kurumların ve bankaların ortak çalışmasıyla

para yatırma, kredi kartı borcu ödeme gibi işlemlerin getirilmesine yönelik çabalarla ortak ATM'lerdeki fonksiyon setinin artırılması hedefleniyor. Bu çabaların sonucunda bugün yüzde 3'ün altında kalan ortak ATM kullanımının önümüzde dönemde artacağı tahmin ediliyor. Kuşkusuz söz konusu artışa en önemli katkı, bu konuya yönelik olarak önemli çalışmalar yapan düzenleyici kurumlardan ve Türkiye ATM pazarının gelişimi açısından son derece önemli bir rol üstlenen ve sektörde ortak ATM'lerin işleyişine ilişkin kuralları düzenlemek ve olası sorunları çözmek amacıyla halihazırda BKM çatısı altında faaliyetlerini yürüten ATM Paylaşım Komitesi'nden gelecektir. ▶

Türkiye'deki ATM'ler üzerinden yapılan işlemler - 2016



■ Finansal olmayan işlemler ■ Finansal işlemler (Para çekme, para yatırma vb)

TOPLAM: 3.9 MİLYAR ADET

ATM'LERDEN
YAPILAN
FİNANSAL
İŞLEMLERİN
BÜYÜKLÜĞÜ

1.1 TRİLYON TL



“ATM’LER MOBİL KANALLARLA DAHA FAZLA ENTEGRE OLACAK”

Yakup Doğan / Yapı Kredi Genel Müdür Yardımcısı (Alternatif Dağıtım Kanalları)

Ekosistemdeki nakit kullanım alışkanlığının devam etmesiyle birlikte dolaşımdaki nakit para miktarı 120 milyar TL’yi geçti. Her geçen gün yükselen kullanım trendinin doğal sonucu olarak ATM’ler nakit işlemlerin birincil kanalı olma konumunu pekiştirerek sürdürüyor.

ATM’ler daha önceleri birer para çekme ünitesiyken; para yatırma, işlemlerin kartsız da yapılabilmesi gibi kullanım alanlarını geliştiren özellikler sayesinde şubelerdeki tüm işlemlerin daha düşük maliyetlerle yapılabildiği bir kanal haline geldi. Dahası bu zengin özellikler sayesinde e-para kuruluşları gibi yeni oyuncularla işbirliği, finansal erişimin geliştirilmesi ve bankacılık müşterisi olmayan kullanıcıların sisteme dahil olması imkanlarını bize sunuyor.

Bunun yanı sıra dijital bankacılıktaki büyüme, ATM’leri dijitalin tamamlayıcı kanalı haline getirdi. NFC ve QR gibi teknolojiler kullanılarak işlem yapılabilmesi ve klasik ödeme yöntemlerinin yerini kart kullanımı gerektirmeyen dijital cüzdanların almasıyla birlikte; geleneksel ATM fonk-



siyonları mobil kanallarla entegre çalışan bir noktaya evrilmeye devam edecektir. Hatta bu dönüşüm, mobil kullanıcılarına göre özelleşmiş ATM’leri de gündeme getirecektir. Tüm bunları sektörün büyümesine olumlu katkı sağlayacak gelişmeler olarak değerlendiriyoruz.



ÇİNLİLER ATM’DE YÜZ TANIMA TEKNOLOJİSİ GELİŞTİRDİ

Çin’in Guizhou eyaletinin merkez kenti Guiyang’da, Çin Tarım Bankası’na (The Agricultural Bank of China) ait iki ATM’de yüz tanıma sistemi denemesi başlatıldı. “Ödemek için gülümse” (Smile to pay) sloganıyla kullanıma sunulan bu sistem sayesinde, ilgili bankanın müşterileri ATM’deki kameradan yüzlerini taratarak para çekebiliyor. Bunun yanında kullanıcıların, cep telefonlarını ve kimlik numaralarını da yazmaları gerekecek. ATM’ye yerleştirilen kızılötesi kameralar, gerçek insan yüzü ile fotoğraf ve maskeler arasındaki farkı ayırt edebilme özelliğine sahip. Yüz taramayla günlük para çekme limiti ise 3 bin yuan olarak belirlendi. Bankanın Çin’in diğer bölgelerinde 37 ATM’sinde daha yüz tanıma sistemi kullanımda. The Agricultural Bank of China’nın yanı sıra Çin Ticaret Bankası (Merchants Bank) da ülkenin 106 kentindeki ATM’lerinde aynı hizmeti veriyor.



PSM
PAYMENT SYSTEMS MAGAZINE

ÖDEME SİSTEMLERİ SEKTÖRÜNÜN RAKİPSİZ DERGİSİ

Sektörün tüm temsilcilerini
kapsayan zengin içerik

Banka ve kredi kartları, internet bankacılığı, e-ticaret, POS, ATM, mobil/ temassız ödemeler başta olmak üzere bankacılık ve finans sektörüne yönelik haberlerin yayınlandığı PSM; yenilenen, güçlenen içeriği ve yeni yüzüyle Aralık 2013'ten itibaren her ay okuyucularıyla buluşmaya başladı. PSM'nin zengin içeriği, başlıca şu konulardan oluşuyor:

- * Ödeme sistemleri sektörüyle ilgili haber-araştırma, dosya ve röportajlar
- * Banka & Kredi Kartları
- * Temassız & Mobil Ödeme
- * ATM & POS Terminalleri
- * İnternet Bankacılığı
- * Mobil Bankacılık
- * E-Ticaret
- * İnovasyon - Yeni Ürünler
- * Güvenlik Çözümleri
- * Türkiye ve dünyadan ödeme sistemleri verileri, sektörle ilgili düzenli istatistikler

GMD
GÜNDEM MEDYA GRUBU

Abone Formu

PSM
PAYMENT SYSTEMS MAGAZINE



Yılda 12 sayı yayınlanan PSM Dergisi'ne abone olmak istiyorum.

Adı Soyadı:

Adres ve Fatura Bilgileri:

Posta Kodu:

Şehir:

Tel:

Faks:

Ödeme Bilgileri

Yıllık abonelik bedeli 120 TL'yi
Medya Gündem Digital Yayıncılık Ticaret A.Ş.'nin

Türkiye İş Bankası Taksim (1052) Şubesi 0895916 no'lu hesabına yatırdım, fotokopisi ektedir.

Garanti Bankası Cumhuriyet Caddesi Şubesi (772) 6299155 no'lu hesabına yatırdım, fotokopisi ektedir.

Bu formu 0212 238 72 07 no'lu faksa ya da Cumhuriyet Cad. No: 147 / 6 Harbiye / Şişli / İstanbul adresine gönderiniz.

“KURULU ATM PARKINDAKİ BÜYÜME 60-65 BİN ARALIĞINDA YAVAŞLAR”



**Hakan
Özçubukcu**

Ağustos 2016'da ATM pazarının iki küresel devi Diebold ile Wincor Nixdorf birleşti ve “Diebold Nixdorf” markası doğdu. Diebold Nixdorf Türkiye Yönetici Direktörü Hakan Özçubukcu, “stratejik güç birliği” olarak tanımladığı bu ortaklıkla ilgili “Diebold, Amerika’da doğmuş bir marka ve başta ABD olmak üzere o bölgede lider konumunda. Wincor Nixdorf ise Almanya kökenli bir firma olarak özellikle Avrupa’da ciddi bir pazar payına sahip. İki markanın farklı pazarlarda güçlü olması, birleşme sonrası büyüme hamlesi için önemli bir avantaj sağlayacak. Bu yüzden biz bu işbirliği ile 1 + 1 = 2’ye değil 3’e ulaşacağımızı düşünüyoruz” yorumunu yapıyor.

Özçubukcu, Diebold Nixdorf’un yeni dönemde odaklanıla-

cağı alanları şube ve mağaza dönüşümü, akıllı nakit yönetimi, müşteri odaklı deneyimler geliştirilmesi, operasyonel mükemmellik, uçtan uca güvenlik ve dijital inovasyon olarak sıralıyor. Diebold Nixdorf’un dünyanın ilk 100 finans ve ilk 25 küresel perakende kuruluşunun büyük çoğunluğunun inovasyon paydaşı olduğunu vurgulayan Özçubukcu, “Ürün ve çözümlerimiz, bağlantılı ticarete, fiziksel ve dijital nakit evrenleri arasındaki son kullanıcı işlemlerinin kolay, güvenli ve verimli şekilde yönetimi için köprü kuruyor” diyor.

Hakan Özçubukcu, EMEA ve Türkiye’de son 1 yıllık döneme bakıldığında ATM satışlarında lider olduklarını açıklıyor. Özçubukcu, önümüzdeki dönemde ürün ve çözümlerin operasyonel maliyetlerin azaltılması ve akıllı nakit yönetimine yönelik olması gerektiğini düşünüyor. Halen 49 bin civarında olan Türkiye ATM kurulu parkı büyümesinin 60-65 bin aralığında yavaşlayacağını öngören Özçubukcu, sözlerini şöyle sürdürüyor: “Son 2 yıldır tüm bankaların talebinin nakit çevrim (cash recycling) özellikli ATM’lere yöneldiğini görüyoruz. Bankalar her alanda olduğu gibi ATM’de de operasyonel maliyetlerini düşürmek istiyor. Bir ATM’in satın alma bedeli, 10 yıllık işletme maliyeti içinde yaklaşık yüzde 18 pay alıyor. Yüzde 82’lik kısmını ise yer kirası, elektrik, nakit bulundurma, nakit yönetimi gibi operasyonel maliyetler oluşturuyor. Bu noktada biz de bankalara, başta akıllı nakit yönetimi olmak üzere operasyonel maliyetlerini aşağı çekebilmeleri için ürün ve çözümler sunuyoruz. Perakende sektörüne yönelik deneyimimiz de bu konuda bize büyük avantaj sağlıyor.”



NCR, AĞIRLIĞI DONANIMDAN YAZILIMA KAYDIRIYOR



**Işıl
Hasdemir**

Türkiye’deki faaliyetlerine 1902 yılında açtığı temsilcilikle başlayan, 1987’de de ülkemizdeki ilk ATM’yi kuran NCR, pazarın lideri konumunda. 300’ün üzerinde çalışanı bulunan NCR Türkiye’nin 2016 yılı cirosu ise 216 milyon TL. Dünya ATM pazarının da lider şirketlerinden NCR, şu sıralar global düzeyde bir yeniden yapılanma sürecinden geçiyor. Bu vizyonun adının “2020 Dönüşüm” olarak be-

lirlendiğini belirten NCR Türkiye Genel Müdür Işıl Hasdemir, yeni dönemde donanımın yerine yazılıma ağırlık verileceğini açıklıyor. Türkiye’de NCR’ın donanım tarafının daha çok bilindiğini hatırlatan Hasdemir, oysa başta ABD olmak üzere birçok ülkede NCR markalı yazılım çözümlerinin yaygın olarak kullandığını vurguluyor. Hasdemir, “Global anlamda şu anda gelirin yaklaşık yüzde 25’i yazılımdan geliyor. Bunun içinde bulut tabanlı hizmetler de var. Hedefimiz 2020’ye kadar tüm dünyada bu oranı yüzde 40’lara taşımak” diyor.

Işıl Hasdemir, eskisi kadar hızlı olmasa da ATM satışlarının artışı donanım sektöründe de hareketin süreceğini öngörüyor. Halen dünya çapında 3.1 milyon olan ATM sayısının 2020’de 4 milyona ulaşacağı beklentisini paylaşan Hasdemir, “Herkes ATM pazarının biteceğini düşünüyor ama bence uzun yıllar büyüme sürecek. Elbette artık yılda 10 binlerce ATM satılmıyor. Ancak beklenildiği gibi pazar durgunluğa girmeyecek” yorumunu yapıyor. Türkiye’nin 49 bine ulaşan ATM sayısı ile Avrupa’nın 5’inci büyük pazarı olduğunu hatırlatan Hasdemir, hala da ciddi bir potansiyel olduğunu düşünüyor.



Borsa = Gündem

Kazanmak için

önce siz öğrenin

- ✓ Hisse senetlerindeki hareketlerin perde arkası
- ✓ Uluslararası piyasalardaki son gelişmeler
- ✓ Altın, döviz, faiz için yatırım stratejileri



Raporlar, analizler,
uzmanlardan
öneriler

Borsada
flaş gelişmeler,
son dakika
haberleri

Hepsi ve daha fazlası için



[http:// www.borsagundem.com](http://www.borsagundem.com)



GRG, BU YIL SATIŞLARINI İKİYE KATLAMAYI HEDEFLİYOR



Ayşegül
Kallioğlu

Çinli ATM üreticisi GRG, Türkiye pazarına yeni giren bir firma için hızlı bir büyüme trendi sergiliyor. GRG Bankacılık Ekipmanları Genel Müdürü Ayşegül Kallioğlu, “2011 yılında 1.900’lerde olan makine parkurumuzu 3 bin 500’lere kadar ulaştırdık. 3 bin 500, büyük müşterilerle,

özellikle kamu kurumlarıyla ulaştığımız bir seviye. Bu yıl kurulu makine sayısını yeniden iki katına çıkarmayı hedefliyoruz. Yani 3 bin 500 yeni makine satışı hedefliyoruz” diyor.

Özellikle ATM parkurunu yenilemeyi planlayan bankaların ilk tercihi olarak pazar payını artırmak istediklerini vurgulayan Kallioğlu, GRG’nin 21 ildeki ofisleri, servis ve yazılım organizasyonu ile Türkiye’nin 81 iline hizmet verdiğini sözlerine ekliyor.

GRG Banking Bölge Direktörü Sam Huang ise dördüncü büyük ATM üreticisi olduklarını, dünya çapında 220 bin adet GRG cihazının kullanıldığını belirtiyor. GRG’nin 30 bin çalışanıyla 70 ülkede hizmet verdiğini söyleyen Huang, sözlerini şöyle sürdürüyor: “Amerika ve Avrupa dahil olmak üzere pek çok ülkede varız. Bizim için Türkiye çok önemli bir pazar. Türkiye’de lokal olmak ve lokal insanlarla faaliyetlerde bulunmak son derece önem verdiğimiz bir konu. Çünkü büyümenin bu şekilde olacağına inanıyoruz. Bu sayede ATM parkurumuzu geçen yıldan bu yıla 3 bin 500’e çıkararak yüzde 6 pazar payına ulaştık.”



SÜRPRİZ “MİLLİ ATM’Cİ”, GELENEKSEL ATM’LERE MEYDAN OKUYOR!



Can
Yanyalı

Elektronet A.Ş. kendini “yüzde yüz yerli sermayeyle kurulan ve dünyaya teknoloji ihraç eden bir Türk firması” olarak tanıtır. Şirketin İcra Kurulu Başkanı Can Yanyalı, tanıtım bülteninde, “Milli ATM” olarak adlandırdıkları cihazların halen 7 ülkede kullanıldığını açıklıyor. Elektronet’in Türkiye’de 6 bin civarında ATM’sinin kullanıldığı ve yüzde 10 pazar payına sahip olduğu da belirtiliyor ama doğrusu biz şimdiye kadar bu marka bir cihaza rastlamadık. Bu yıl 3 bin civarında yeni ATM üretileceği de yine bültende yer alan bilgiler arasında...

Basın bülteninde ayrıca, Türk mühendislerin TÜBİTAK desteği ve Ekonomi Bakanlığı’nın teşvikleriyle ürettiği milli ATM’nin 140 farklı işlemi aynı cihaz üzerinden yapabildiği; bütün bankacılık işlemlerinin yanı sıra 1 dakikada chliyet çıkarabildiği; devlet kurumu ödemelerini kabul ettiği; altın, döviz, çek-senet bozdurma, evrak tarama, hatta İstanbulkart

gibi toplu taşıma kartı dolumu gibi işlemleri yaptırabildiği belirtiliyor.

Can Yanyalı, ABD dahil birçok ülkenin “geleneksel ATM’leri rafa kaldırarak” milli ATM için sıraya girdiğini iddia ediyor. Birleşik Arap Emirlikleri’nde chliyetlerin yarısının, araç ruhsatlarının tamamının bu cihazlarda basıldığını; vergilerin yarısının da bu makinede tahsil edildiğini belirtiyor. Ardından da “Ekonomi Bakanlığımızın desteğiyle milli ATM’miz 6 ay içinde Türkiye’de de kamu kurum ve bankalarında kullanılmaya başlayacak. VakıfBank ile görüşmelere başladık. Bir cihaz kuruyoruz, 6 ay kadar test sürecimiz olacak. Bizim için öncelik kamu, onlar milli ATM’ye öncülük ediyor” diye ekliyor.

Yanyalı, bugüne kadar ATM’ler için 20 milyon dolar yatırım yaptıklarını, Elektronet olarak 300’ü yurtdışında 1.000 patente sahip olduklarını, 20’den fazla ülkeden mühendislerle çalıştıklarını açıklamasına ekliyor. Can Yanyalı, dünyada yeni bir trend haline gelen “ATM operatörlüğü” konusunda ise şu değerlendirmeyi yapıyor: “Bu sistemde bankaların ATM sahibi olmasına gerek yok. Böylece bakım ve güvenlikle ilgili maliyetler ortadan kalkıyor. Sistem tüm bankaların ve kurumların aynı ATM’leri kullanmasına olanak sağlıyor. Bankaların her mahalleye bir ATM kurması sürdürülebilir bir yöntem değil. Üstelik teknoloji sürekli geliştiği için yenilenmesi de gerekiyor. Neden onlarca farklı ATM’den işlem yapıyoruz? İşlemleri aynı makinede yapmamızın önünde hiçbir engel yok. İlgili kurumun entegrasyonu yeterli. Bu hem bankalara hem de vatandaşlara hem büyük kolaylık sağlıyor. Biz Elektronet A.Ş. olarak Türkiye’nin ATM operatörü olmaya adayız.”



Verisoft, Ahli Bank of Kuwait için anında kart basım sistemi kurdu

Ortadoğu'nun önde gelen bankalarından ABK, Visa ve Mastercard markalı banka ve kredi kartlarını sadece 1 dakikada basıp müşterilerine sunabilmek için web tabanlı Verisoft InstantEMV çözümünü tercih etti...



Kuveyt'te 31, BAE'de (Birleşik Arap Emirlikleri) 2, Mısır'da 39 şubesiyle hizmet veren Al Ahli Bank of Kuwait (ABK), Verisoft PowerEMV sistemiyle merkezi olarak EMV ve temassız kart üretiyor. Müşterilerine Visa ve Mastercard markalı banka ve kredi kartları sunan ABK, tüm şubelerinden anında kart vermek istediği zaman uzun zamandır kendisine kesintisiz hizmet veren Verisoft ile anlaşarak InstantEMV sistemi için de sipariş verdi. Kısa bir süre sonra da Verisoft InstantEMV web tabanlı, anında kart verme sistemi ABK şubelerine kuruldu. PIN PAD cihazlarıyla ABK müşterileri, kendi tercih ettikleri PIN numarasını seçerek 1 dakikadan kısa bir sürede kabartma baskılı (emboss) kredi veya düz (indent) baskılı banka kartlarını alabiliyor.

"Ortadoğu'da istikrar ve güven önemlidir"

Kuveyt EMV kart basım sistemlerinin yüzde 80'den fazlası Verisoft tarafından sağlanıyor. Dünyanın en büyük HSM

üreticisi Thales'in Türkiye temsilcisi olan Verisoft, yurtdışında da Thales kullanan bankaların EMV kart basım sistemlerini sağlıyor.

Thales'in Kuveyt distribütörü Mohammed Shakeel, "Verisoft ile beraber kurduğumuz yedinci InstantEMV sistemi Ahli Bank of Kuwait'in tüm şubelerinde aynı diğer bankalarda olduğu gibi sorunsuz devreye alındı. Birkaç banka hariç neredeyse tüm bankalarda Verisoft PowerEMV ve InstantEMV kart basım yazılımları, Thales P3 ve PayShield 9000 HSM cihazları çalışıyor. 15 yıldır Verisoft ile kesintisiz çalışıyoruz. Bu süre zarfında birçok firma saman alevi gibi parladı ve yok oldu. Ortadoğu pazarında müşteriler uzun yıllar süren istikrar ve güven veren firmalarla çalışmayı tercih ediyor. 30 yıldan fazla hizmet veren Verisoft ile çalışmaktan çok memnunuz" diyor.



"Kuveyt'teki bankaların kalitesi ve organizasyonu mükemmel"

"Kuveyt, Ortadoğu'da en başarılı olduğumuz pazar" diyen Verisoft'un kurucu ortağı Onur Alver de projeye ilgili şu değerlendirmeyi yapıyor:

"Bu başarıda ülkedeki yerel ortağımızın payı da oldukça büyük. İyi bir yerel destek organizasyonu kurmuş oldukları için Verisoft ekipleri kısa sürede sistemlerini kurup çıkabiliyor. Sonrasında yerel destek kendi ekipleri tarafından veriliyor. Bize de bir sonraki müşteri için gitmek veya eski müşterilerde yeni projeler için tekrar gelmek kalıyor. Memnun olan müşteriler diğer müşterileri getiriyor. Kuveyt'teki bankaların kalitesi ve organizasyonu da mükemmel. Burada edindiğimiz tecrübeyle Avrupa ve Amerika'daki projeleri çok daha rahat yapabiliyoruz." ☺

DOĞUŞTAN GİRİŞİMCİLER

Her yıl GEDI (Global Entrepreneurship & Development Institute) tarafından ülkelerde girişimcilik, ekonomik gelişmeler ve kültür üzerine ulusal girişimcilik araştırması yapıyor ve sonuçlar bir rapor olarak yayınlıyor. Ülkelerin girişimcilik ekosistemlerinin dışarıdan bir gözle değerlendirildiği rapor, ülkelerin kendi ekosistemlerini güçlendirmeleri için aynı zamanda bir yol gösterici oluyor.

Türkiye'nin 137 ülke arasında 36'ncı sırada yer aldığı rapora göre, ülkemizdeki girişimcilik ekosisteminde gerçekleşecek her yüzde 10'luk iyileşme 331 milyar dolar ek fayda sağlayabilir. Dünya genelinde girişimcilik ekosistemini yüzde 10 iyileştirmekse dünya ekonomisine 22 trilyon dolar gibi devasa bir ek katkı sağlama potansiyeline sahip.

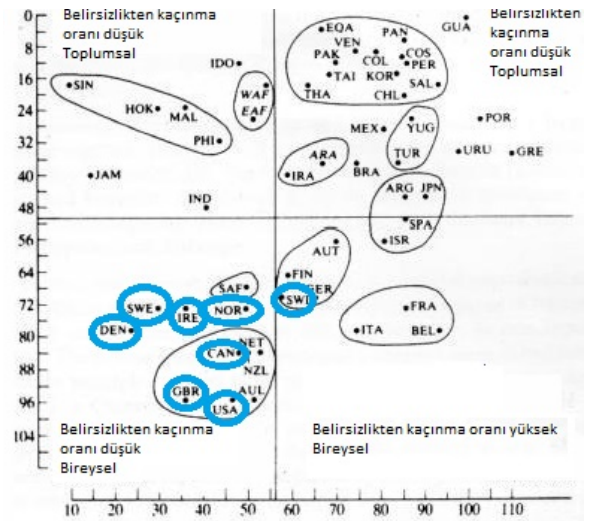


Özge Çelik
Bankalararası Kart Merkezi
İş Geliştirme Direktörü

Rapordaki bir diğer önemli tespit de girişimcilik alanında ülkelerin güçlü ve zayıf yönlerinin belirlenmesi. Türkiye'nin güçlü yönü, risk sermayesinin yani girişimci olmak isteyen ancak maddi imkanları yeterli olmayanlara destek olabilecek kaynakların, fazlasıyla mevcut olması. Zayıf yönü ise girişimci adaylarının risk alma isteklerinin az olması yani başarısızlık korkusu...

Bu raporu destekleyen bir başka araştırma ise 1960'lı yıllarda Gerard Henrik Hofstede tarafından yapılmış. "Hofstede Teorisi" olarak bilinen araştırma, uluslar ve bölgelerin ortak kültürlere sahip olduğunu ve bu kültürlerin davranışlarına yansıdığını söylüyor. Hofstede işle ilgili değerlere ait 5 farklı kategoride ulusları inceliyor, bunlardan bireysellik ve belirsizliğe karşı davranışı gösteren tablo ise girişimci ülkeleri tanımlıyor diyebiliriz.

Bireysellik Endeksi



Belirsizliği Göz Ardı Etme Endeksi

Türkiye bu tabloda sol üstte yer alıyor. Ki bu da ülkemizi bireysellikten biraz daha uzak olup "biz"ci bir ülke olarak tanımlıyor. Yani cümlelerine "ben" diye değil de "biz" diye başlayanların aynı zamanda belirsizliğe karşı mesafeli olup daha kesin kurallar ve otorite isteyenlerin ülkesi. Sağ altta yer alanlar ise belirsizlikte bir fırsat, yenilik arayana- rın, daha esnek kurallar isteyenlerin aynı zamanda kendisi- ni birey olarak daha çok düşünüp geliştirmeye çalışanların ülkeleri. Yazının başında bahsettiğim GEDI'nin Ulusal Girişimcilik raporundaki ilk 10'da yer alan ülkelerin 8'i Hofstede'nin tablosunda sol altta yer alması bir rastlantı ol- masa gerek. Her iki araştırma ortak bir mesajda buluşuyor: Girişimcilikte içerisinde yetiştiğimiz kültürün etkisi kuşku- suz çok büyük, bize getirdiği belli avantaj ve dezavantajlar var. Tabii Hofstede teorisi ülkelerin genelini yansıtır ve bunların içerisinde bireysel olarak farklı kültür ve davra- nışta bulunanlar da mevcut. Zaten girişimciler de bu fark- ları yaratanlar değil mi?

Global Entrepreneurship Index'in tamamına [https:// thegedi.org/2017-global-entrepreneurship-index/](https://thegedi.org/2017-global-entrepreneurship-index/) adre- sinden ulaşabilirsiniz.



Küresel ödeme kartı sayısı 14 milyara ulaştı

Araştırma ve danışmanlık şirketi RBR, geçenlerde "Küresel Ödeme Kartları Verileri ve 2022 Tahminleri" raporunu yayınladı. Şirket, ödeme kartlarının 2016 yılında yüzde 8 artarak 14 milyara ulaştığını açıkladı. 2022 yılına kadarsa yüzde 22 artışla 17 milyara ulaşması bekleniyor. Artışta banka hesaplarındaki artışın yanı sıra Çin, Hindistan gibi gelişen pazarların etkisi dikkat çekiyor. Örnek olarak Çin'de çoğu müşteri farklı amaçlar için çeşitli kartlara sahip. Araştırmaya göre banka kartları, dünya genelinde toplam kartların yüzde 71'ini oluşturuyor. RBR'in raporuna göre Asya-Pasifik, Ortadoğu, Afrika ve Latin Amerika'da gelişen marketlerdeki finansal erişim girişimleri sebebiyle banka kartları daha da artacak. Çoğu için banka kartı, bankacılık sistemine girdikleri zaman ilk sahip olacakları kart olacak.

Bankart ve Nets, Slovenya'da yeni bir ödeme altyapısı getiriyor



Slovenya'da FinTech atılımı için Bankart ve Nets güçlerini birleştirdi. Kurulacak ödeme altyapısı PSD2'ye (Avrupa Ödeme Hizmetleri Direktifi) tam destek sağlıyor. Bankart ve İskandinav ödeme sağlayıcısı Nets, Slovenya bankacılık sektörüne hem acil olmayan SEPA kredi transferleri (SCT) hem de SCT anlık kredi transferleri için yeni bir merkezi ödeme altyapısı sağlayacak. Banking Tech haberine göre iki şirket arasında, Nets'in RealTime24/7 çözümleriyle Bankart için anlık ödeme çözümlerini uygulamaya koyacağı bir anlaşma imzalandı. Bankart açık API mimariye sahip ve PSD2 için desteği var.



Blockchain, 30 dev endüstriyi dönüştürebilir

İşlem bilgilerinin şeffaf ve doğrulanabilir, dijital bir kayıt defterinde tutulmasının işe yaracağı kullanım senaryoları sadece hayal gücüyle sınırlı. Üstelik blockchain'in merkezi olmayan, dağıtık bir yapıdaki platformu sayesinde idari bir gözetleyiciye ihtiyaç duymaksızın sahteciliği önlemesi de onu her sektör için ideal hale getiriyor. CB Insights, blockchain ile birlikte

dönüşüme uğrayacak 30 sektörü sıralıyor. Listenin ilk sıralarında ise bankacılık, ödemeler ve para transferleri, siber güvenlik, eğitim ve üniversite, oylama sistemleri, araç kiralama ve satış ile nesnelere interneti yer alıyor. Bu sektörlerde değişimin ne yönde olacağına dair detaylı bilgileri ve haberin tamamını FinTechIstanbul.org sitesinde bulabilirsiniz.

FinTech 101 Eğitim Programı 4. Dönemi başladı

FinTech İstanbul tarafından düzenlenen FinTech 101 Eğitim Programı 4. Dönemi 11 Eylül 2017'de başladı. Toplamda 36 saat olmak üzere 6 haftalık bir sürede katılımcılara sunulacak eğitim programı 12 farklı modül içerecek. Dördüncü döneminde 60'ın üzerinde kayıtlı kullanıcıyla rekor kıran eğitim programı sonunda, devamsızlık göstermeyen tüm katılımcılara eğitim sertifikası verilecek.



Kaynak: FinTechIstanbul.org

Kart dünyası **debit** ile büyüyecek



2016 sonu itibarıyla tüm dünyada kullanılan kart sayısı 14 milyara ulaştı: 2022'de toplam kart sayısının 17 milyar sınırına dayanacağı öngörülüyor. Ancak bu büyümeyi kredi kartlarından ziyade banka kartları sağlayacak. Bunda da başta Çinliler olmak üzere henüz bankacılık sistemine dahil olmayan nüfus etken olacak.

2022 yılına dair öngörülerin paylaşıldığı "Küresel Ödeme Kartları Veri ve Tahminleri 2022" (Global Payment Cards Data and Forecasts to 2022) çalışması, 2016 yılı sonunda ulaşılan kart sayısının 14 milyara ulaştığını ortaya koyuyor. Mobil ödemeler, cüzdanlar, kripto paraların kullanımı her geçen gün artmasına rağmen çalışma, plastik kartların egemenliğini sürdüreceğini ortaya koyuyor. Üstelik 2022 yılına kadar banka sayısının artmasıyla birlikte kullanıma girecek banka kartı sayısının artacağı vurgulanıyor. Söz konusu dönemde toplam kart sayısının 17 milyara ulaşacağı da çalışmanın öngörülerinde...

Araştırmada, dünya çapındaki ödeme kartlarının sayısının yüzde 8 artarak 2016'da 14 milyara yükseldiği yer alıyor: 2022 yılına kadar kart sayısında ortalama yüzde 22 artış bekleniyor. Bu artışın önemli bir kısmını ise Çin ve Hindistan gibi büyük ama gelişmekte olan pazarlarda banka hesaplarının artışı sağlayacak. Özellikle Çin'de hem ilk defa hesap açacak olanların yanı sıra tüketicilerin birkaç banka hesabına sahip olma isteği de etkili olacak.

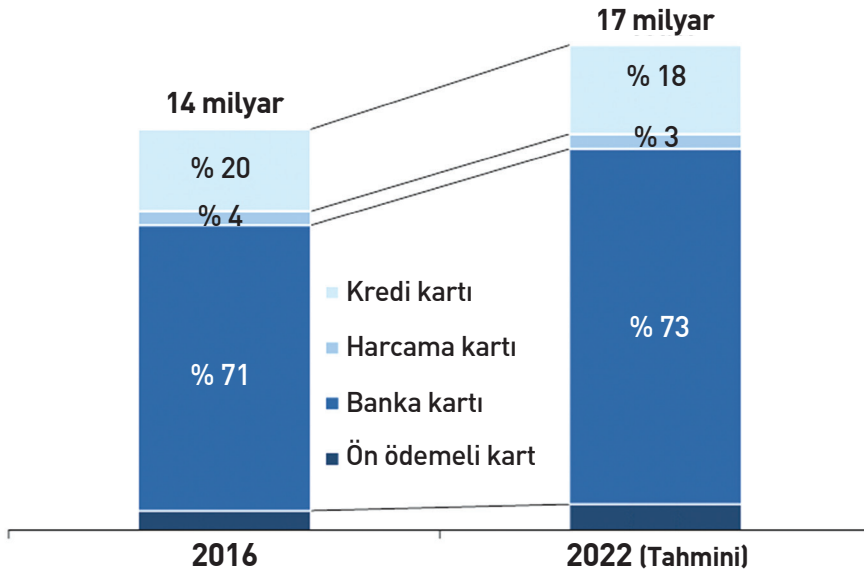
Çalışmaya göre banka kartları, dünya çapında toplamın

yüzde 71'ini oluşturan en yaygın kart türü konumunda. Bu oran 2015 yılında yüzde 70'ti. İşte bu pay, önümüzdeki yıllarda Asya-Pasifik, Ortadoğu, Afrika ve Latin Amerika gibi gelişmekte olan ülkelerdeki finansal katılım girişimleri sonucunda daha da artacak. Örneğin Pakistan'da, yetişkinlerin sadece yüzde 13'ünün bir banka hesabı bulunuyor ve bankacılık sistemine girdiklerinde ilk olarak kredi kartı yerine banka kartı alacaklar. Daha gelişmiş piyasalarda, banka kartlarının sayısındaki artış, kısmen genç müşterileri hedefleyen ihraççıların bir sonucunda yaşanıyor. Örneğin İngiltere'de, bankalar ve diğer finansal kuruluşlar 11 yaşındaki çocuklara bile banka kartı veriyor...

Ön ödemeli kartlarda düşüş var

Araştırma, 2016 yılında ön ödemeli kartların payının durağan kaldığını, bazı ülkelerdeki bu segmentteki genişlemenin diğer ülkelerdeki düşüşle telafi edildiğini gösteriyor. Örneğin, Vietnam'da ön ödemeli kartlar, ihraççılar için düşük risk taşıdığı için hediye ve seyahat kartları olarak popülarite kazanmış durumda. Buna karşılık Rusya'da, bazı ön ödemeli kartlar, banka kartı ve e-cüzdan gibi alternatiflerle

Dünya çapında kart tiplerinin dağılımı (2016)



“KREDİ KARTLARI DİBE VURACAK”

Raporu hazırlayan RBR'ın ortaklarından Chris Herbert, “Dünya genelinde basılan ödeme kartlarının sayısı, bankacılık sistemine dahil olan kişi sayısı arttıkça artmaya devam edecek” sözleriyle raporu değerlendiriyor. Herbert'in bir başka saptaması da şöyle: “Banka kartı segmenti önümüzdeki yıllarda banka hesaplarıyla birlikte en yüksek artışı görecektir. Kredi kartları ise aksine çoğu ülkede düzenlemeler ve ekonomik sebepler nedeniyle dibe vuracak.”

değiştiriliyor. Rusya'da yapılan yasal düzenlemeler ön ödemeli kart hesaplarında tutulan miktarı sınırlıyor ve nakit çekimine izin vermediği için kullanımı gittikçe azalıyor.

Çalışma, kredi kartlarının payının 2016'da 2 puan düşerek yüzde 20'ye gerilediğini ve düşmeye devam ettiğini gösteriyor. Avrupa Birliği'ndeki düşüşün en önemli nedeni ise kart arz edenlerin kârlılığını sınırlayan düzenlemeler. Örneğin, Çek Cumhuriyeti'nde kart değişim ücretlerinin artması nedeniyle tüketicilerin çoğu süresi biten kredi kartlarını yenilemeyi tercih etmedi.

İngiltere'de ise bankalar, müşterilerinin borç ödeme konusunda yaşadığı sorunların artmasıyla birlikte limitleri düşürüp özellikle nakit çekimlerde daha temkinli davranıyor.

Kredi puanlamasının sıklaştırılması ve daha katı borçlanma koşulları, Güney Afrika'da kredi kartlarının daralmasını da beraberinde getirdi.

Kredi kartları açısından olumsuz olan bu tabloya karşı bazı ülkeler kullanımı artıracak uygulamaları hayata geçiriyor. Örneğin Kanada hükümeti, özellikle göçmenleri sisteme katacak politikalar uyguluyor ve yeni kredi ürünleri yaratıyor. ☹



UNION PAY, YÜZDE 43 PAYA SAHİP

Raporun ortaya koyduğu bir diğer gelişme, Union Pay'in dünyanın en hızlı büyüyen markası olması. Union Pay, 2016 yılında pazar payını yüzde 43'e çıkararak Visa ve Mastercard'ın en büyük rakibi olduğunu gösterdi. Şu anda dünya çapında 6 milyar civarında Union Pay logosu taşıyan kart var. RBR; UnionPay, Visa ve Mastercard'ın toplamda dünyanın dört bir yanındaki kartların yüzde 80'ini oluşturduğunu da tespit etmiş durumda.



Ödeme sistemlerinde biyometri kullanımı



Ahmet Usta

Geleneksel ödeme teknolojileri dünyanın dört bir yanında farklı şekillerde kullanılıyor. Artık kredi kartımızla ödeme yaptığımızda PIN girmek veya

henüz bu uygulamaya geçmek için çaba harcayan kredi kartının anavatanı olan Amerika Birleşik Devletleri gibi bazı ülkelerde siple-re imza atmak sıradan adımlar haline geldi. Ancak hayatımızda giderek daha fazla rol kazanma gayretinde içindeki akıllı cep telefonlarının bizlere sağladığı çeşitli teknolojiler sayesinde farklı biyometrik yöntemler sadece telefonunuzun kilidini açmak için değil aynı zamanda öde yapmak için de kullanılıyor. Örneğin, parmak izi okuyucusuna sahip bir akıllı telefonla Google Play Store veya Apple iTunes Store üzerinde ödeme adımlarını kolaylıkla tamamlayabiliyorsunuz.

Teknoloji devleri tüketicilerin dikkatini çekmek için uzun süredir parmak izinin ötesine geçmeye çalışıyor. Retina okuyan, yüz tanıyan, sesinize duyarlı farklı teknolojiler tüketicilerin kullanımına sunulurken bu teknolojilerin finansal süreçler içinde kullanılması da ödeme çözümleri sunan finans, bankacılık ve FinTech dünyasının ilgisini çekiyor.

Ancak tüketicilerin finansal varlıkları ve kişisel verileri açısından biyometrik teknolojilerin ne kadar güvenli olduğu hep bir tartışma konusu olmaya devam ediyor. Zira dijital korsanlar sürekli yeni yöntemler geliştirerek biyometrik önlemleri atlatmak için çaba harcıyor ve başarısız oldukları da söylenemez.

Nitekim her yeni biyometri teknolojisinin duyurulmasının hemen arkasından bu teknolojinin nasıl aldatıldığına dair haberleri basında görebiliyoruz.

Biyometrik güvenlik önlemlerini aldatmak mümkün

En basit olarak parmak izini kopyalamak ve doğru materyallerle bu izi taklit ederek telefonların kilitlerini açmak mümkün. Daha basit yaklaşım ise fiziksel güç kullanarak telefon kullanıcılarının parmak izini telefona okutmasını sağlamak. Pek çok ebeveyn çocuklarının mesajlaşmalarını okumak için çocukları uyurken parmak izini telefonlarına okutarak telefonlarının kilidini açabiliyor. Elbette bu parmak iziyle korumanın güvensiz olduğu anlamına gelmiyor.



Hatırlayacak olursak, FBI bir zanlının iPhone kilidini açmak için Apple ile ciddi bir mücadele içine girmişti. Zira FBI'nın elinde zanlının parmak izi yoktu. Mücadele boyunca Apple iPhone parmak izi okuyucusu için FBI'ya bir arka kapı sağlamamış ve FBI çok daha farklı yöntemlere başvurmak zorunda kalmıştı. Kısacası parmak iziyle biyometrik koruma güçlü bir şifreleme sunmakla birlikte, şifreyi açacak parmak izine ulaşmak için doğru yöntemler kullanıldığında telefonları aldatmak mümkün.

Yine ses tanıma sistemlerinde kullanıcının sesini kopyalamak ve tekrar oynatmak yeterli olabiliyor. Teknolojinin her defasında farklı bir kelime veya cümle okunmasını talep ettiği durumlarda dahi dijital ses örnekleme yöntemleriyle biyometrik ses tanıma kilitlerini aldatmak mümkün.

Daha önce iris ve yüz tanıma teknolojilerinin de aldatılabildiğine şahit olduk. Bununla beraber Apple, iPhone X modeliyle birlikte tanıttığı Face ID teknolojisinin daha karmaşık bir yapıya sahip olduğunu, Apple A11 Bionic işlemci ile çok daha derin bir yüz tanıma sis-



Apple'ın iPhone X modeli sayesinde yakında geniş kitleler sadece yüzünü kullanarak telefonunun kilidini açabilecek ve ödeme yapabilecek. Peki, yüz tanıma dahil tüm biyometrik ödeme teknolojileri ne kadar güvenli?



temi kullandığını ve hata payının milyonda bir olduğunu belirtiyor. Bu teknolojinin ne kadar güçlü olduğunu iPhone X tüketiciyle buluştuktan sonra daha net görebileceğiz.

Mutlaka ikinci güvenlik katmanı gerekli

İster Apple'ın en son iPhone X modelini Face ID ile kullanın, isterseniz farklı bir markanın ürünündeki farklı bir teknolojiyi; günün sonunda tüketiciye daha güvenli bir kullanım için tavsiye edilen, çift katmanlı bir güvenlik yapılandırması kullanması ve biyometrik katmanın arkasına basit bir PIN eklemesi.

Basit bir matematiksel hesapla dört haneli bir PIN'i kırmak için 10 bin farklı kombinasyonu denemek lazım. Eğer hane sayısı altı veya sekiz olursa denemesi gereken kombinasyonların sayısı katlanarak artıyor. Üstelik pek çok telefon üç hatalı denemeden sonra her yeni deneme için giderek artan sürelerde bir beklemeyi mecburi kılarken 10 ve benzeri hatalı denemelerde telefondaki verilerin bütünüyle imha edilmesi gibi güvenlik önlemleri de sunuyor. Elbette tüketicilerin 1234, 1111 gibi çok basit kombinasyonlardan uzak durması temel bir güvenlik kuralı teşkil ediyor.

Tüketici dostu olmak daha önemli

Ancak hayatımızı kolaylaştırmak için kullandığımız biyometrik güvenlik çözümlerinin arkasına bir de PIN ekleyeceksek,

bu durumda biyometrik teknolojiler kozmetik ve popüler birer pazarlama oyuncağı olmanın ötesine nasıl geçebilir? Bu sorunun cevabı akılcı tasarımlarda yatıyor. Örneğin telefonlardaki bildirimlerin detaylarını görmek için yüz tanıma yeterli olabilirken, cihazı bütünüyle açmak için PIN girmek gerekebiliyor. Veya cihazın kilidi sadece biyometrik yöntemlerle açılırken ödeme gibi finansal ve belirli bir limitin üstündeki işlemler için ikincil bir güvenlik önlemi olarak PIN girilmesi istenebiliyor.

Tüketicileri korurken onların hayatını kolaylaştıracak yaklaşımlar, biyometrik teknolojileri geliştiren teknoloji firmalarının tercihi ve tecrübesine kalıyor.

Tüketici için bilinçli olmak en doğru çözüm

Teknoloji firmalarının önerdiği çözümlerin hayatımızı kolaylaştırdığını inkar edemeyiz. Öte yandan her yeni teknolojinin, geliştirilen her yeni güvenlik çözümünün karşı cephesinde siber korsanlar da kendi yöntemlerini geliştirmeye devam edecek. Bu yüzden bilinçli bir kullanıcı olmak ve öncelikle sosyal tehlikelere karşı önlem almak sonrasında kullandığımız teknolojinin zayıf ve güçlü yönlerini iyi bilerek bunlardan istifade etmek tüketiciler için en güvenli yol olmaya devam edecek. ☹





Merve Tezel

TÜRK Y KUŞAĞININ mobil ödeme karnesi pekiyi!

Visa'nın "2017 Dijital Ödemeler Araştırması" sonuçlarına göre, Türk mobil kullanıcılarının yüzde 90'ı bankacılık işlemlerini ve günlük ödemelerini yapmak için mobil cihazlarını tercih ediyor. Mobilde değişimin itici gücü olan Y kuşağının yüzde 93'ü para transferi, bankacılık işlemleri ve banka hesaplarının takibi için mobil uygulamalardan yararlanıyor...

Visa'nın tüketicilerin dijital ödemelere ilişkin alışkanlıklarını ve güvenlik konusundaki düşüncelerini incelemek amacıyla gerçekleştirdiği "2017 Dijital Ödemeler Araştırması"nın sonuçları açıklandı. Araştırma, 22 Avrupa ülkesinde 42 binden fazla tüketiciyle online olarak yapıldı.

"2017 Dijital Ödemeler Araştırması", bankacılık işlemleri ve günlük ödemelerde mobil cihazların kullanımının hem Avrupa'da hem de Türkiye'de daha önce hiç olmadığı kadar arttığını ortaya koydu. Buna göre Türk mobil kullanıcılarının yüzde 90'ı bankacılık işlemi yapmak, parasını yönetmek, fatura ve günlük ödemelerini yapmak için mobil

cihaz kullandığını belirtti. Türkiye, bu oranla yüzde 77 olan Avrupa ortalamasının üzerinde yer aldı.

Mobile güven artıyor

Mobil cihazlar üzerinden sunulan dijital ödeme fonksiyonlarının her geçen gün yaygınlaşması tüketicilerin kendi yaşam tarzlarına uyan dijital çözümleri benimseyip kullanmalarına yardımcı oluyor. Bunun yanı sıra mobil cihazları üzerinden bankacılık ve ödeme işlemleri yapma konusunda tüketiciler kendilerini her geçen gün daha rahat ve güvende hissediyor. Mobil cihazlara güvenin artması tüketicileri masaüstü bilgisayarlardan ve laptop'lardan uzaklaştırıyor. Öyle ki araştırma sonuçlarına göre mobil kullanıcılarının;

■ Yarısından çoğu (yüzde 64) online alışveriş ödemelerini mobil cihazlarıyla yapıyor.

■ Dörtte üçünden fazlası (yüzde 77) banka hesaplarını kontrol etmek ve diğer hizmetlere erişmek için bankacılık uygulaması kullanıyor.

■ Yüzde 45'i arkadaşlarına ve aile üyelerine akıllı cep telefonlarını veya tabletlerini kullanarak para gönderiyor.

Visa Türkiye Genel Müdürü Merve Tezel, "2017 Dijital Ödemeler Araştırması"nın sonuçlarını şöyle değerlendiriyor: "Visa olarak dünya genelinde inovasyona odaklanarak ödemelerin nerede ve hangi cihaz üzerinden olursa olsun kolay ve güvenli bir şekilde yapılmasını sağlamak için iş ortaklarımızla beraber çalışıyoruz. Araştırma bu çalışmaların yerini bulduğunu gösteriyor. Mobil immesini sürdürüyor. Araştırmayı ülkemiz açısından değerlendirdiğimde, Türkiye'de mobil ödemelerin günlük hayata entegre olduğunu görüyorum. Burada pek çok faktör var. Öncelikle mobil ödemeler için yapılan altyapı, teknoloji ve terminal yatırımları mobilin yaygınlaşmasının temelini oluşturdu. Genç nüfusumuz da mobilin benimsedi ve hayatına entegre etti. Bunlarla birlikte mobilin yükselmesinde diğer önemli bir etken de tüketicilerin mobile karşı artan güveni. Araştırma bu yıl tüketicilerin bankacılık işlemleri ve ödemeler için mobil cihazlarını bugüne kadar belki de hiç olmadığı kadar güvenle kullandığını gösteriyor."

En çok fatura ödeme ve yüksek tutarlı ödemelerde kullanılıyor

Türkiye'de mobil ödemelerin hangi harcamalarda tercih edildiğine bakıldığında, araştırmaya katılanların yüzde 66'sının elektrik, su ve doğalgaz gibi fatura ödemeleri; yüzde 57'sinin mobilya, elektronik gibi yüksek tutarlı harcamaları; yüzde 56'sının yemek siparişi; yüzde 45'inin de film, müzik veya televizyon programı satın almak için mobil ödemeleri tercih ettiğini görüyoruz.

Ödemeyi kolaylaştıran uygulamalar yaygınlaşıyor

Araştırma, ödemeyi kolaylaştıran kayıtlı kart (card-on-file) ve mobil cüzdan gibi uygulamaların yaygınlaştığını gösteriyor. Öyle ki Türkiye'de mobil kullanıcılarının yüzde 68'i bu uygulamalardan birini kullanarak ödeme yapıyor.

Y kuşağı Türkiye'de mobilin yaygınlaşmasına öncülük ediyor

Türkiye'den araştırmaya katılan 18-34 yaş aralığındaki Y kuşağı temsilcileri dijital ödemelerin benimsenmesinde en ön saflarda yer alıyor.

■ Y Kuşağının yüzde 93'ü bankacılık işlemleri ve ödemeler için mobil cihaz kullandığını belirtiyor. Araştırma, aynı zamanda mobil cihazını kullanacağını söyleyenlerin oranının 3 sene içinde artacağını ve yüzde 97'ye ulaşacağını gösteriyor.

■ Y kuşağının yüzde 68'i online alışverişlerinde mobil cihaz kullandığını belirtiyor. Yüzde 32'si ise düzenli olarak kullandığını ifade ediyor.

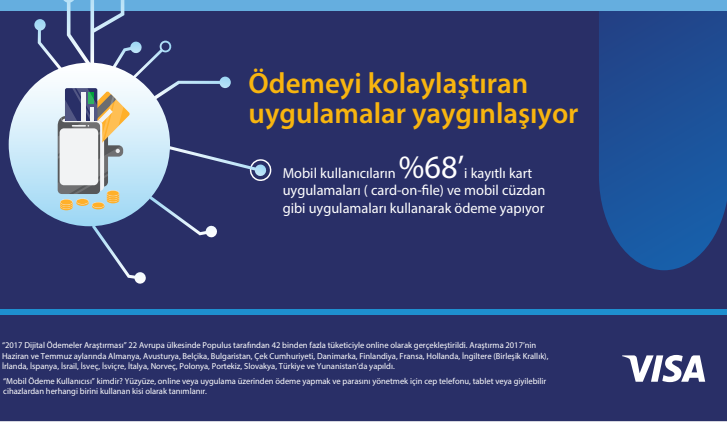
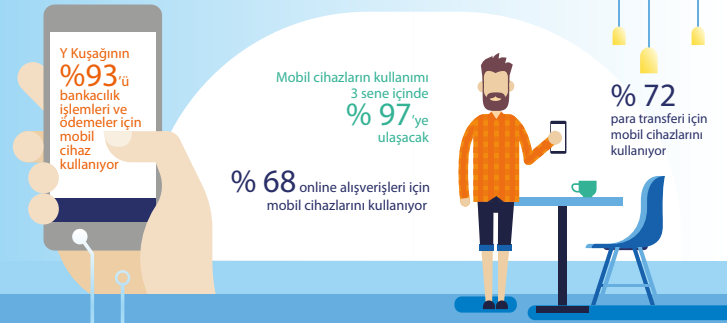
■ Mobil cihazlar üzerinden arkadaşlara ve aile üyelerine para transferi konusunda da Y kuşağı öne çıkıyor. Y kuşağının yüzde 72'si para transferini mobil cihaz kullanarak yapıyor.

2017 Dijital Ödemeler Araştırması Türkiye Sonuçları

Mobil kullanıcıların % 90'ı bankacılık işlemlerini ve günlük ödemelerini yapmak için mobil cihazlarını kullanıyor



Mobil en çok fatura ödeme ve yüksek tutarlı ödemelerde kullanılıyor



1 "2017 Dijital Ödemeler Araştırması" 22 Avrupa ülkesinde Populus tarafından 42 binden fazla tüketicininle online olarak gerçekleştirildi. Araştırma 2017'nin Haziran ve Temmuz aylarında Almanya, Avusturya, Belçika, Bulgaristan, Çek Cumhuriyeti, Danimarka, Finlandiya, Fransa, Hollanda, İngiltere (Birleşik Krallık), İtalya, İspanya, İsviçre, İsviçre, İtalya, Norveç, Polonya, Portekiz, Slovenya, Türkiye ve Yunanistan'da yapıldı.

2 "Mobil Ödeme Kullanıcısı" kimdir? Yüzyüzde, online veya uygulama üzerinden ödeme yapmak ve paralarını yönetmek için cep telefonu, tablet veya giyilebilir cihazlardan herhangi birini kullanan kişi olarak tanımlanır.

VISA

Biyometrik doğrulama yöntemleri güvenli bulunuyor

Avrupa'da kimlik doğrulama metodu olarak biyometrik verilerin kullanımı yaygınlaşıyor. Türkiye'de de paralel şekilde biyometrik doğrulama yöntemlerine karşı duyulan güvenin oldukça yüksek olduğu görülüyor. Öyle ki araştırmaya katılan Türk tüketicilerin yüzde 92'si kimlik doğrulama için biyometrik yöntemlerin kullanılmasını güvenli bulduğunu belirtiyor.

Uluslararası para transferinde yeni trendler



Elif Bilge Eder

Uluslararası ödemeler deyince benim aklıma en güvenilir yöntem olarak muhabir banka aracılığıyla yapılan SWIFT transferleri geliyor.

Ancak muhabir bankalar aracılığıyla yapılan bu havalelerin yerine ulaşması uzun sürdüğü gibi, nadir de olsa havalenin aracı muhabir bankaların operasyonel kontrol süreçlerine takılıp, gerisin geriye hesaba iade olması da mümkün. Buradaki en can alıcı nokta ise ücretlerin yüksek ve bazen de tahmin edilemez oluşu. Zira paranın yolda geçirdiği muhabir banka süreçlerinden doğabilecek ek masraflar havale bedelinin içinden kesilebilir ve gönderenin bilgisi dışında öngörülemez masraflar ortaya çıkabilir. Bu işle uğraşan bankacı meslektaşlarımdan özellikle müşteri ilişkisinde olanlar sanırım en az bir kere böyle bir durumla karşı karşıya kalmış ve müşteriyle zor anlar geçirmişlerdir.

SWIFT ile para transfer etme sürecinin şeffaf ve izlenebilir olmayışını da eklerseniz, aslında SWIFT ile yapılan ödemelerin özellikle bireylerin müşteri deneyimi açısından sıkıntılı olabildiğini söyleyebilirim. Keza ülkemizde iki banka arasındaki yabancı para transferlerinin de muhabir banka üzerinden SWIFT ile gerçekleştirilmesi ve ücretlendirmenin EFT'ye nazaran daha yüksek olması da bu kapsamda değerlendirilebilir.

Aktif bankacılık yaptığım dönemde özellikle yabancı para vadeli mevduatların bir bankadan diğerine transferi gerektiğinde valör kayıpları, muhabir bankadan bin bir zorlukla alınan hesap ekstreleri ve mesai bitiminden

sonra açmaya çalıştığımız vadeli mevduat hesaplarını hatırladıkça, bu süreçlerin gerçekten de daha kolay hale gelmesi gerektiğine inanandanım.

Farklı çözümler, alternatifler

Bireylere ve küçük işletmelere yönelik hizmet veren, kolay erişilebilir, hızlı ve ucuz uluslararası havale imkânı sunan Western Union, PayPal, MoneyGram gibi rakipler, bankaların ve SWIFT sisteminin karşısına dikiliyor. Bir de sadece dijital ortamlar aracılığıyla bu işe soyunan Çin'in WeChat'i, ABD'nin PayPal Xoom hizmetleri de bu alanda boy gösteriyor. Hatta fazlası da var: Western Union ile WeChat, 2015 yılında işbirliklerini açıklayarak 200'den fazla ülkeye WeChat platformu üzerinden para gönderme hizmetini "WU Connect" adı altında birlikte sunmaya karar verdiler.

Duymamış olanlar için, WeChat orijinal olarak Çin'de çıkmış ve dünyaya yayılmış bir anlık mesajlaşma uygulaması. Haziran 2017 itibarıyla 963 milyon aylık aktif kullanıcısı var. Sanırım şu anda 1 milyara ulaşmıştır. WeChat mesajlaşma ve sesli görüşme özelliğinin yanında, arkadaşların birbirlerine para göndermesi, para istemesi ve Çin'deki geleneksel harçlık, yardım, bağış, ikramiye gibi düşük tutarlı "kırmızı zarf" özelliğini de içinde barındırıyor.

Nereye gidiyor bu ödemeler?

Uluslararası ödemelerin öneminin gün geçtikçe artmasının birçok gerekçesi var. En önemlileri de insanların çalışmak için gelişmiş ülkelere gitmesi, işgücünün globalleşmesi ve mültecilerin/sığınmacıların sayısının artması. Dünya Bankası tarafından açıklanan istatistiklere göre, 25 gelişmiş ülkenin GSYH'sının yüzde 10'u bu şekilde havale yoluyla gelişmekte olan ülkelere transfer oluyor. Bu transferlerin de büyük ölçüde aile ve akrabalara gönderildiğini söylersek yanlış olmaz.

Konu mültecilere gelmişken, Finlandiya'da bu kitleye yönelik geliştirilen dijital ödeme sistemi MONI uygulamasından bahsetmeden geçmeyelim.

MONI, 2 yıl kadar önce Finlandiya hükümetiyle başlatılan çalışma sonucunda, evrak ve müşterini tanı ilkeleri gereğince banka hesabı edinmeyen mültecilere yönelik bir



“ İş hayatında hızlı kazanımlar yoktur.
Bir gecede başarı elde edebilmek için yıllar gerekir. ”

RICHARD BRANSON

dijital ödeme sistemi yarattı. MONI uygulaması, Mastercard ön ödemeli kartına dayalı olmasının yanında, müşteri kimlik ve finansal bilgilerini blockchain üzerinde barındırıyor. Söz konusu uygulamadan faydalanan her mültecinin blockchain üzerinde tekil bir kimlik bilgisi oluşuyor. Bu sayede, mülteciler devletten ya da işverenlerinden maaş alabilirken, fatura ödemelerini ya da kendi içlerindeki para transferlerini yapabiliyorlar.

Benzer durum, oturma izni bulunmayan ve sabit bir adres beyan edemeyen Suriyeli mültecilerin Türk bankalarında hesap açmak ve bankacılık işlemi yapmak istediklerinde de yaşanıyordu. Bu ve benzer çözümlerin tüm dünyaya yayılmasıyla mültecilerin de finansal sisteme kazandırılmasını umuyorum.

Öte yandan, blockchain'in finansal sistemin aspirini gibi her derde deva olabildiğini görüyoruz ve bu alana da farklı bir çözüm sunulabilmesini çok olumlu bir gelişme olarak gördüğümü belirtmeden geçemeyeceğim.

Tüm bunların yanında Dünya Bankası, birbirine para gönderen aile üyelerinin yüzde 90'dan fazlasının sosyal ağlara üye olduğu tahmininde bulunmuş. Ben de bu saptamaya katılıyorum, çünkü en çok para alışverişini eşim, annem ve kardeşimle yapıyorum -ki hepimiz sosyal medya ve anlık mesajlaşma uygulamalarıyla haşır neşiriz. Kısaca bu oran bizim ailede yüzde 100.

Tüketici güven arıyor

BCG tarafından hazırlanan “Global Ödemeler 2015” raporuna göre;

• 2014 yılına ilişkin global işlem bankacılığı gelirleri yaklaşık 1.1 trilyon dolar. Bu tutar global bankacılık gelirlerinin yüzde 27'sini oluşturuyor. 2024 yılında söz konusu



tutarın 2 trilyona dolara, gelir payının da yüzde 34'e çıkacağı öngörülüyor.

• 2014 yılında perakende ödemelerin globaldeki payı yüzde 11, ödemelerden elde edilen toplam gelirin içindeki perakende payı ise yüzde 78 olarak gerçekleşmiş. Bu da demek oluyor ki bankaların tüketici ödemelerindeki kâr marjları oldukça iyi.

Raporda Fransa, İngiltere, Almanya ve ABD'li 5 bin 500 tüketiciyle yapılan anket çalışması sonuçlarına da yer verilmiş. Dijital ödeme yöntemlerine geçiş sürecinde yapılan birçok yeniliğe rağmen geleneksel ödeme yöntemlerinin halen tercih sebebi olmasının nedenleri araştırılmış. Buna göre, yeni ödeme sistemlerindeki sadakat ve ödül uygulamalarının yetersiz oluşu, veri gizliliği ve güvenlikle ilgili endişeler, dijital ödemelerin kabul edildiği alanların azlığı başı çeken faktörler olarak ortaya çıkmış.

Sonuç

Uluslararası ödemelerle ilgili baktığımızda gerçekten hem ülkemizde ve hem de dünyada pek çok yöntem, uygulama ve bu işe aracılık eden şirketler olduğunu görüyoruz. Yukarıda saydıklarımız içinde beni en çok heyecanlandıran uygulamanın WeChat ve MONI olduğunu söyleyebilirim. WeChat geniş kitlelere hizmet edebilecek global bir uygulama olma yolunda görünüyor. MONI ise gündemimizden düşmeyen mülteci sorunlarından birine sosyal çözüm üreten kayda değer bir çalışma, eminim daha da geliştirilecektir.

Belki eski kafalı diyebilirsiniz ama ben halen bankalar üzerinden yaptığımız, klasik SWIFT yönteminin bazı dezavantajlarına rağmen güvenilir bir ödeme kanalı olduğuna inanıyorum. Ve sanıyorum bankalar da bahsettiğimiz “hızlı balık” FinTech'lerle dijital havale ve ödemeler işine el atarak, işbirlikleriyle bu platformları çok daha sağlam ve güvenilir bir yapıya kavuşturacaktır. Özetle, su yolunu bulacaktır. ☹

Xoom
A PayPal Service



6 milyon kişi kripto para cüzdanı kullanıyor

Kripto parayla alışveriş hacminin en fazla olduğu kıta Avrupa. Asya Pasifik de hızlı yükselişle dikkat çekiyor. Kripto para borsalarında en çok değişim ise yüzde 65 ile ABD para birimi dolar üzerinden yapılıyor. Doları yüzde 49 ile Euro izliyor...

ESİN GEDİK

Cambridge Üniversitesi tarafından Visa'nın katkısıyla hazırlanan ve kripto para birimleri dünyasının verilerini inceleyen "Global Cryptocurrency Benchmarking Study" başlıklı rapor, kripto para dünyasının ulaştığı noktayı ortaya koyuyor. Deneysel, kamuya açık olmayan veriler toplamak yoluyla kripto para endüstrisini bu kadar detaylı araştıran ilk çalışma özelliğini taşıyan rapor, 38 ülkede bu sektörde faaliyet gösteren 150 şirketle yapılan anketler sonucunda ortaya çıktı.

Raporun özet kısmında yer alan bilgilere göre, sektörde faaliyet gösteren şirketlerin önemli bir kısmı tek bir alana yönelirken, yüzde 31'i şifreleme de dahil birkaç farklı alanda çalışıyor. Şifreleme endüstrisinde en az 1.876 kişi çalışıyor. Bunların 720'si Asya Pasifik, 676'sı ise Kuzey Amerika bölgesinde yer alıyor. Sektörün diğer alanlarında çalışanların sayısı bunun iki katı kadar.

Üniversitenin öğretim üyeleri, yeni sayılacak bir endüstri olan kripto para dünyasına dair temel veriler elde ettiklerini vurgulayarak, kripto para birimlerinin çalışmasını kolaylaştıracak birçok şirketin ekosisteme dahil olmasına rağmen sektörün halen bakir olduğuna dikkat çekiyorlar.

Kripto para borsasına dair...

Sektöre genel bir bakış, para borsası, cüzdanlar ve madencilik bölümlerinin ayrı ayrı incelendiği çalışmada dijital para birimleriyle işlem yapan kullanıcıların neredeyse hepsinin çevrimiçi cüzdan kullandığı görülüyor. Ancak kullanıcılara dair ayrıntılı bilgi etmek etmek şimdilik mümkün görünmüyor. Akademisyenlere göre, kripto para birimleriyle işlem yapan kişi sayısını de elde etmek oldukça güç. Çalışma, kripto parayla alışveriş hacminin en fazla Avrupa'da oluştuğunu ortaya koyarken, Asya Pasifik bölge-

sinin onu takip ettiğini gösteriyor. Mart 2017 itibarıyla tüm kripto para borsalarının yüzde 16'sını elinde bulunduran Bitfinex'in en yüksek pazar payına sahip olduğu açıklandı. Bununla birlikte, küçük çaplı borsaların toplamı, pazar payının yüzde 25'ine tekabül ediyor.

Kripto para borsalarında en çok işlem, yüzde 65 ile en fazla ABD para birimi dolar üzerinden yapılıyor. Onu yüzde 49 ile Euro izliyor. Kripto para birimleri arasında yaşanan değişimlere bakıldığında ise Bitcoin'in en fazla Litecoin ve Ethereum'a çevrildiği göze çarpıyor. Onları Ripple, Ethereum Classic, Monero, Dogecoin ve Dash izliyor.

Çevrimiçi borsaların ağırlıklı olarak özel kullanıcı anahtarları (private user key) ile çalıştığı dikkat çeken çalışma, işlemlerin yüzde 73'ünün, kullanıcılara ait bilgileri şifrelenerek özel anahtarlarla yapıldığını ortaya koyuyor.

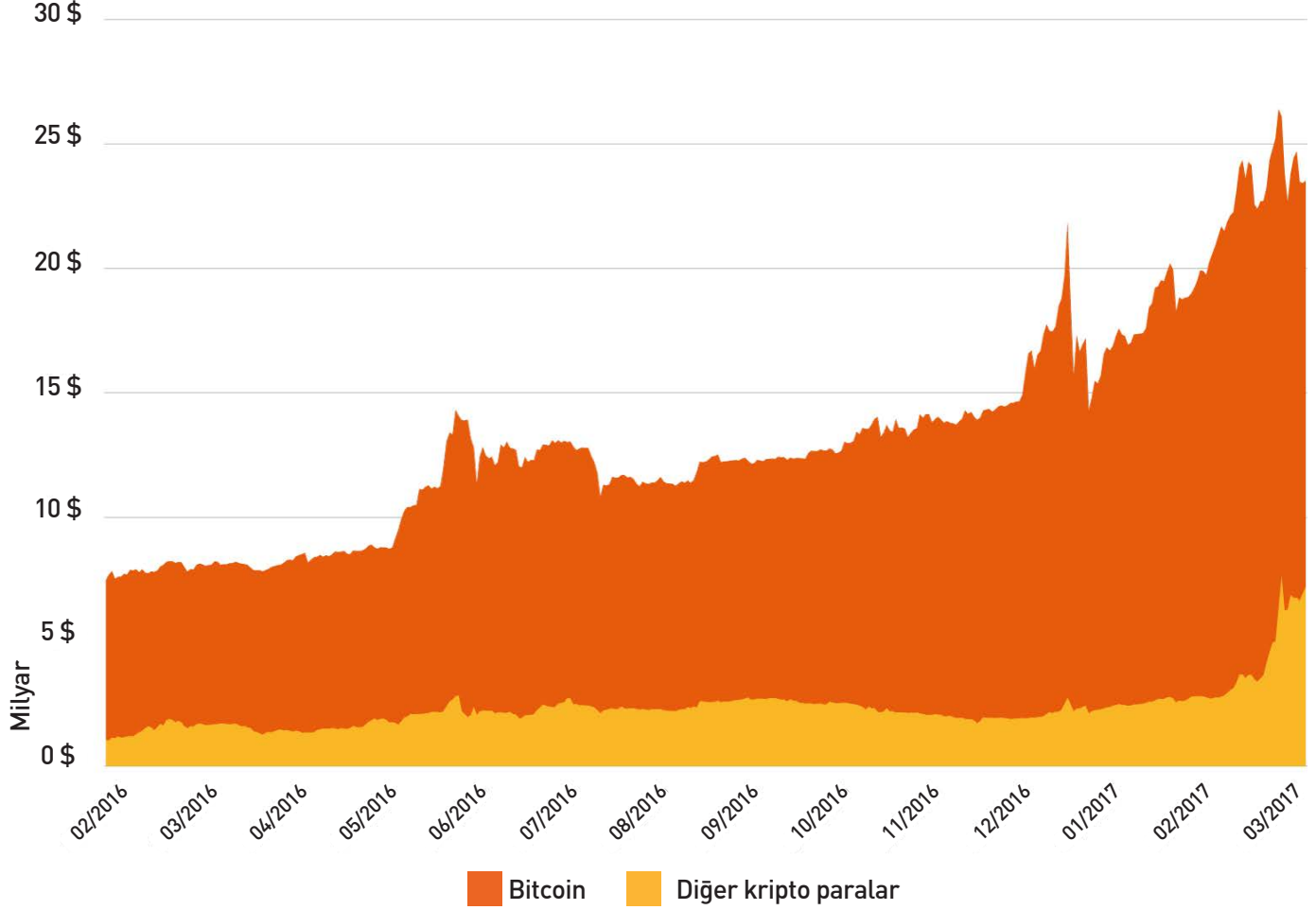
Açıklanan bir diğer veri de parite değişim santrallerinde çalışan sayısının 1.157'ye ulaşmış olması. Tüm borsaların yüzde 37'si Avrupa'da yerleşik olmasına rağmen, Avrupa borsasındakilerin sayısı toplam çalışan sayısından oldukça düşük. Büyük borsaların yaklaşık yüzde 60'ı merkez olarak Asya Pasifik bölgesini seçmiş durumda.

Dijital cüzdanların durumu

Çalışmaya göre, aktif dijital cüzdan sayısının 5.8 milyon ila 11.5 milyon arasında olduğu tahmin ediliyor. Toplam sayının elde edilmesinin oldukça zor olduğunu belirten akademisyenler, ortadaki bu büyük tutarsızlığa gerekçe olarak, tercih edilen özel kullanıcı anahtarlarının aktif cüzdanların belirlenmesini güçleştirmesini gösteriyor.

En çok aktif dijital cüzdan kullanıcısının Kuzey Amerika ve Avrupa'da bulunduğunu gözler önüne seren rapor, her iki bölgenin de pazar payının yüzde 30'unu elinde bulundurduğunu söylüyor.

Toplam şifreli para birimi piyasa değeri, 2016 yılının başından bu yana 3 kat artarak Mart 2017'de 25 milyar dolara ulaştı...



Aktif dijital cüzdanların sadece yüzde 32'si kapalı kaynaklı yazılım kullanırken, yüzde 68'i ise açık kaynak tercih ediyor. Dijital cüzdanların yüzde 65'i ise mobil uygulama üzerinde çalışıyor.

Ankete katılan cüzdan sağlayıcılarının yarısından fazlası kendi içlerinde entegre döviz hizmetleri sunuyor. Böylece kripto para birimleri anında fiziksel para birimlerine dönüştürülebilir. Öte yandan sağlayıcıların yüzde 20'lik kısmı, kredi kartlarıyla bağlantılı hizmetler sunuyor.

Raporda, döviz bozdurma işlemi sunan dijital cüzdanların yarısından fazlasının, bu işlemi üçüncü parti yazılımlar vasıtasıyla yaptığı belirtiliyor. Araştırmayı hazırlayan akademisyenlere göre bu durum güvenlik açısından endişe verici. Dijital para birimlerinin son zamanlarda uygulanan darboğazına bakıldığında, cüzdan sağlayıcılarının yüzde 76'sının uygun lisansa sahip olmadıkları da araştırmada dikkat çekilen bir durum.

Madencilik havuzunda ağırlık Çin'de

Genel olarak kripto para madencilerinin ve büyük madencilik havuzlarının, dijital para birimlerini şekillendirme paylarının yüksek olduğunu belirten rapor, gerek coin'lerin değerini belirleme gerekse insanları yönlendirme konusunda güç sahibi olduklarını savunuyor.

Araştırmacılara göre madencilerin yarısından fazlası, yüksek

veya çok yüksek düzeyde protokol gelişimini etkileme yeteneğine sahip. 1 Ağustos 2017'de uygulanan SegWit çatalanma işleminden sonra yaşanan gelişmelerle bu yeteneklerinin arttığı da vurgulanıyor.

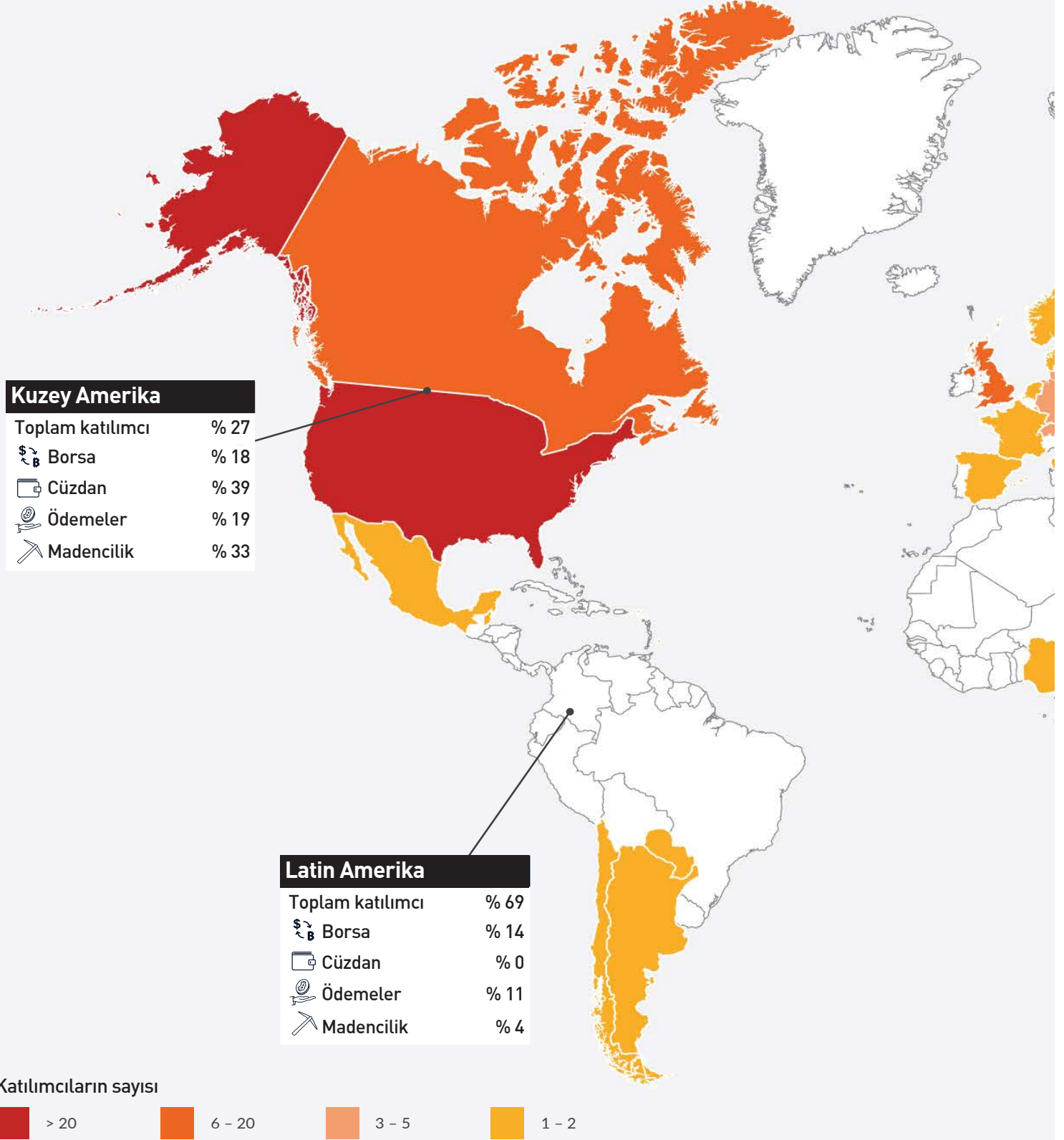
Hem madenciler hem de kullanıcılar farklı protokolleri uygulamak için mücadele etmiş olsalar da büyük madenci havuzlarının ekosistemi etkileme kabiliyetlerinin daha fazla olduğunu vurgulayan rapor, bireysel kullanıcıların sektöre yönlendirme konusunda yetersiz kaldığını öne sürüyor. Büyük madencilik havuzlarının yüzde 58'ini elinde bulduran Çin, Bitcoin madenciliğinde önde gelen ülke olmasının yanı sıra protokol güncellemelerinin de kilit ismi durumunda. İkinci sırada yer alan ABD'nin madencilik konusunda elde ettiği pay ise yüzde 16.

Madencilerin kazancı düşüyor

Dijital para birimlerindeki değer artışının madencilik gelirlerine yansımadağı da raporda dikkat çekilen bir sonuç. Daha önceki yıllara kıyasla, oluşturulan blok karşılığı elde edilen gelirin gittikçe düştüğü göze çarpıyor. Madencilik günbegün zorlaşması, toplam madencilik gelirinin her yıl belirgin biçimde düşmesine neden oluyor.

2014 yılında madencilikten 786 milyon dolar gelir sağlanırken, 2016'da bu tutar 563 milyon dolara gerilemiş. Bunda, madenciliği en zor seviyeye ulaşan Bitcoin'in payı büyük... ▶

Çalışmaya katılan kripto para temsilcilerinin coğrafi dağılımı



Avrupa

Toplam katılımcı	% 29
📈 Borsa	% 37
👛 Cüzdan	% 42
📧 Ödemeler	% 33
⚒ Madencilik	% 13

Asya - Pasifik

Toplam katılımcı	% 36
📈 Borsa	% 27
👛 Cüzdan	% 19
📧 Ödemeler	% 33
⚒ Madencilik	% 50

Afrika & Ortadoğu

Toplam katılımcı	% 2
📈 Borsa	% 4
👛 Cüzdan	% 0
📧 Ödemeler	% 4
⚒ Madencilik	% 0

Ödeme ve e-para kuruluşlarının kişisel verileri koruma yükümlülüğü



YTT Hukuk Bürosu
Av. Çağrı Coşar - Av. Kortan Toygar

Öncelikle ödeme hizmetleri ve elektronik para kavramlarının tanımını hatırlatalım... Ödeme hizmetleri ve kapsamı, 27 Haziran 2013 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanarak yürürlüğe giren 6493 sayılı “Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun”un (6493 sayılı kanun) 12/1. maddesinde ayrıntılı olarak düzenlenmiş durumda.

Söz konusu maddenin içeriği, ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkan veren hizmetler de dâhil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemleri; ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren, bir defaya mahsus olanlar da dâhil doğrudan borçlandırma işlemini; ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dâhil para transferini, ödeme aracının ihraç veya kabulünü; para havalesini, gönderen tarafından ödeme işleminin yapılmasına ilişkin onayın bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı aracılığıyla verildiği ve ödemenin ödeme hizmeti kullanıcısı ile mal veya hizmet sağlayan arasında sadece aracı olarak faaliyet gösteren bir bilişim veya elektronik haberleşme işletmecisine yapıldığı ödeme işlemini, fatura ödemelerine aracılık edilmesine yönelik hizmetleri kapsıyor. Elektronik para ise kanundaki tanımına

göre elektronik para ihraç eden kuruluş tarafından kabul edilen fon karşılığı ihraç edilen, elektronik olarak saklanan, kanunda tanımlanan ödeme işlemlerini gerçekleştirmek için kullanılan ve elektronik para ihraç eden kuruluş dışındaki gerçek ve tüzel kişiler tarafından da ödeme aracı olarak kabul edilen parasal değeri ifade ediyor.

Açık rızanın gerekip gerekmediği hususlar

Peki ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının 6698 sayılı “Kişisel Verileri Koruma Kanunu” (6698 sayılı KVKK) kapsamında yükümlülükleri neler?

Ödeme ve elektronik para kuruluşları, yürüttükleri faaliyet ve vermekte oldukları hizmete ilişkin kullanıcıların 6698 sayılı KVKK’nın 3/1-d maddesinde tanımlanan şekliyle “kişisel verilerini” kanuna ve faaliyetin niteliğine uygun olarak işleyebiliyor.

Kişisel verilerin işlenmesi kapsamına, kişisel verilerin tamamen veya kısmen otomatik olan ya da herhangi bir veri kayıt sisteminin parçası olmak kaydıyla otomatik olmayan yollarla elde edilmesi, kaydedilmesi, depolanması, muhafaza edilmesi, değiştirilmesi, yeniden düzenlenmesi, açıklanması, aktarılması, devralınması, elde edilebilir hâle getirilmesi, sınıflandırılması ya da kullanılmasının engellenmesi gibi veriler üzerinde gerçekleştirilen her türlü işlem giriyor.

6698 Sayılı KVKK’nın 5/1. maddesi uyarınca kişisel veriler ilgilinin açık rızası olmaksızın işlenemiyor. Kullanıcıların kişisel verilerinin işlenebilmesi için öncelikle kişisel verinin hangi amaçlarla ve ne kapsamda işleneceği konusunda kullanıcıların bilgilendirilmesi ve kişisel verinin işlenmesi hususunda kullanıcıların açık rızaları alınmak zorunda. Açık rızanın da belirli bir konuya ilişkin olması, bilgilendirilmeye dayanması ve özgür iradeyle açıklanması gerekiyor.

Aynı maddenin 2’nci fıkrasında ise kişisel verilerin açık rıza olmadan işlenebilmesi ve aktarılabilmesi halleri düzenleniyor. Buna göre kişisel veriler; kanunlarda açıkça öngörülmesi, fiili imkânsızlık nedeniyle rızasını açıklayamayacak durumda bulunan veya rızasına hukuki geçerlilik tanımayan kişinin kendisinin ya da bir başkasının hayatı veya beden bütünlüğünün korunması için zorun-





Kişisel veriler, ödeme ve elektronik para kuruluşları tarafından “veri sorumlusu” sıfatıyla, kuruluşların vermekte oldukları hizmet ve buna ilişkin olarak yerine getirmeleri gereken hukuki yükümlülükleri çerçevesinde, belirli bir amaca ilişkin olarak, kişisel veri sahiplerinin bilgilendirilmesi koşuluyla işlenebiliyor, değiştirilebiliyor, gerektiğinde üçüncü kişilere de aktarılabilir.

lu olması, bir sözleşmenin kurulması veya ifasıyla doğrudan doğruya ilgili olması kaydıyla, sözleşmenin taraflarına ait kişisel verilerin işlenmesinin gerekli olması, veri sorumlusunun hukuki yükümlülüğünü yerine getirebilmesi için zorunlu olması, ilgili kişinin kendisi tarafından ahenleştirilmiş olması, bir hakkın tesisi, kullanılması veya korunması için veri işlenmesinin zorunlu olması ve ilgili kişinin temel hak ve özgürlüklerine zarar vermemek kaydıyla, veri sorumlusunun meşru menfaatleri için veri işlenmesinin zorunlu olması” hallerinde ilgili kişinin açık rızası olmadan da işlenebilecek ve aktarılacaktır.

Kanun’un 5’inci maddesinin 2’nci fıkrasında ve yeterli önlemler almak kaydıyla 6’ncı maddesinin 3’üncü fıkrasında belirtilen şartların varlığı halinde, ilgilinin açık rızası aranmaksızın kişisel veriler üçüncü kişilere aktarılabilir.

6493 sayılı kanunun “Belge ve kayıtların saklanması ile kişisel bilgilerin korunması, değişikliklerin bildirilmesi” başlıklı 23’üncü maddesinin 2’nci fıkrasında yer alan “Ödeme usulsüzlüklerini önlemek, araştırmak ve ortaya çıkarmak için gerekli durumlarda, sistem işleticisi ve ödeme hizmeti sağlayıcısı, kişisel bilgileri kişisel verilerin korunmasına ilişkin gerekli tedbirleri alarak kullanır” ifadesiyle ödeme ve elektronik para kuruluşlarının kişisel verileri ancak belirli amaçlar ve şartlarla işleyebileceği hüküm altına alınmıştır.

Yine 6493 sayılı kanunla ödeme kuruluşlarının yürütcekları faaliyetlerin sürekliliğine ve ödeme hizmeti kullanıcılarına ilişkin fon ve bilgilerin güvenliğine ve gizliliğine dair gerekli tedbirleri alması hususu düzenlenmiştir. Buna göre ödeme ve elektronik para kuruluşlarının kullanıcıların bilgilerine ve bilgilerin gizliliğine gereken özeni göstermeleri gerekiyor.

3 yıla kadar hapis, bin güne kadar adli para cezası...

Ödeme ve elektronik para kuruluşları kullanıcıların kişisel bilgi ve verilerini saklama hususunda uymaları gereken özen yükümlülüğüne aykırı davrandıkları takdirde, kanunun 31/2. maddesi gereğince ceza yaptırımına karşı kar-



şıya kalabilir. Buna göre, ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti aracıyla ilgili yükümlülükleri saklı kalmak kaydıyla, ödeme aracı kullanmaya yetkili olanlar dışındaki üçüncü kişilerin ödeme aracı ile ilgili kişisel güvenlik bilgilerine erişimin engellenmesi için gerekli önlemleri almayan, ödeme aracının ve ödeme aracıyla ilgili kişisel güvenlik bilgilerinin ödeme hizmeti kullanıcısına güvenli bir şekilde ulaştırılmasını sağlamayan kuruluşların görevlileri ve işlemi yapan kişiler, 1 yıldan 3 yıla kadar hapis ve bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılıyor.

Aynı maddenin 3’üncü fıkrasında da “suçun dikkatsizlik, tedbirsizlik veya meslekte yetersizlik nedeniyle işlenmesi durumunda, ilgili kuruluşların görevlileri ve işlemi yapan kişiler bin güne kadar adli para cezasıyla cezalandırılır” deniyor.

Sonuç olarak kişisel veriler, 6493 sayılı kanun ve 6698 sayılı KVKK kapsamında, ödeme ve elektronik para kuruluşları tarafından “veri sorumlusu” sıfatıyla, kuruluşların vermekte oldukları hizmet ve buna ilişkin olarak yerine getirmeleri gereken hukuki yükümlülükleri çerçevesinde, belirli bir amaca ilişkin olarak, kişisel veri sahiplerinin bilgilendirilmesi koşuluyla işlenebiliyor, değiştirilebiliyor ve gerektiğinde üçüncü kişilere de aktarılabilir. ☹

B K MBANKALARARASI
KART MERKEZİ**TABLO 1****Ağustosta toplam
kart sayısı
187 milyonu geçti**

Bankalararası Kart Merkezi (BKM) verilerine göre, 2017 yılının ağustos ayı sonunda Türkiye'de 61 milyon adet kredi kartı, 126.1 milyon adet de banka kartı kullanılıyor. 2016 yılının ağustos ayıyla kıyaslandığında kredi kartı sayısı yüzde 6 artış gösterirken, banka kartı sayısında yüzde 11'lik artış görülüyor.

**TABLO 2****Banka kartlarıyla
ödemeler
yüzde 52 arttı**

Banka kartları ve kredi kartlarıyla ağustos ayında toplam 61.6 milyar TL'lik ödeme yapıldı. Bu tutarın 54.8 milyar TL'si kredi kartlarıyla yapılırken 6.8 milyar TL'sinde banka kartları kullanıldı. Buna göre önceki yılın aynı dönemine göre büyüme oranı kredi kartıyla ödemelerde yüzde 17 oldu. Banka kartıyla ödemeler ise yüzde 52 arttı ve toplam kartlı ödemeler içindeki payı yüzde 11'e ulaştı.

KATKILARIYLA

BAYRAMDA KARTLARLA 4.9 MİLYAR TL HARCADIK

Ağustos ayında kartlarla 61.6 milyar liralık ödeme yapıldı. Banka kartlarıyla yapılan ödemeler yüzde 52 arttı. Kurban Bayramı'nda kartlı ödemeler, 2016 yılının aynı dönemine göre 1 milyar TL'lik artışla 4.9 milyar TL oldu...

Kart sayısı (Milyon adet)

	2016 Ağustos	2017 Ağustos	Değişim
Banka kartı	114	126.1	%11
Kredi kartı	57.8	61	%6
Toplam	171.8	187.1	%9

**Kartlı ödeme tutarı (Milyar TL)**

	2016 Ağustos	2017 Ağustos	Değişim
Banka kartı	4.4	6.8	%52
Kredi kartı	46.7	54.8	%17
Toplam	51.1	61.6	%20

EXTRE

Temassız kart ve terminal sayısı

	2017 Ağustos	Toplam içindeki payı
Temassız kredi kartı (Milyon adet)	22	%36
Temassız banka kartı (Milyon adet)	14.2	%11
Temassız terminal (Bin adet)	775	%33

TABLO 3**Türkiye’de her 3 ödeme noktasından 1’inde temassız işlem mümkün**

Kolay, hızlı ve güvenli ödeme imkânı sağlayan temassız teknolojisi sayesinde 50 TL altındaki işlemlerde şifre girmeden ve vakit kaybetmeden ödeme yapılabilir. Temassız dönüşümle beraber bugün kredi kartlarının yüzde 36’sının, banka kartlarının yüzde 11’inin, ödeme noktalarında ise terminallerin yüzde 33’ünün temassız teknolojiyle uyumlu olduğu görülüyor. Bu oranların 2010 yılında kredi kartları için yüzde 7, banka kartları için yüzde 0.3 ve terminaller için yüzde 2.3 seviyesinde olduğu baz alındığında ise bugün gelinen noktada temassız yaşama ne kadar uyum sağladığımızın göstergesi olarak ön plana çıkıyor.

**TABLO 4****Kurban Bayramı’nda kartlı ödemeler yüzde 26 büyüdü**

Kullanıcıların vakit kaybetmeden ve güvenli biçimde ödeme yapmasını sağlayan kartlar, Kurban Bayramı’nda da hayatımızı kolaylaştırmayı sürdürdü. Bu yıl 31 Ağustos-4 Eylül tarihlerine denk gelen Kurban Bayramı ve arife gününde kartlarla 4.9 milyar TL tutarında ödeme yapıldı. Bu değer, 2016 yılının Kurban Bayramı’na göre kartlı ödemelerde yüzde 26 oranında büyümeye karşılık geliyor.

**Kurban Bayramı kartlı ödeme tutarı (Milyar TL)**

	2016 Kurban Bayramı (11-15 Eylül)	2017 Kurban Bayramı (31 Ağustos 4 Eylül)	Değişim
Toplam	3.9	4.9	% 26

TABLO 5**Bayramda kartlı ödemelerin yarısı market, akaryakıt ve giyimde gerçekleşti**

Kartlarla toplam 4.9 milyar lira tutarında ödeme yapılan Kurban Bayramı’nda, ödemelerin 2.2 milyar TL’si yani yüzde 44’ü market, akaryakıt istasyonları ve giyim sektöründe gerçekleşti. En fazla harcama yapılan market sektörü toplam kartlı ödemelerin yüzde 20’sini oluştururken, akaryakıt istasyonları yüzde 14’ünü, giyim sektörü ise yüzde 10’unu oluşturdu. Toplam kartlı ödemelerin neredeyse yarısı bu 3 sektörde gerçekleşirken yemek sektörü kartlı ödemelerin yüzde 7’sini, konaklama sektörü ise yüzde 5’ini oluşturarak en fazla harcama yapılan sektörler arasında yer aldı.

**Kurban Bayramı sektörel kartlı ödeme tutarı (Milyon TL)**

	2017 Kurban Bayramı (31 Ağustos-4 Eylül)	Kartlı ödemeler içindeki payı
Market	984	%20
Akaryakıt istasyonları	715	%14
Giyim	516	%10
Yemek	370	%7
Konaklama	254	%5



Ödemeler dünyasının bir numaralı konusu ne kredi kartları, ne yeni ATM'ler ne de mobil uygulamalar; tüm dünya dijital paraları konuşuyor. Kimi "çöp" diyor, kimi savunuyor; bazı ülkeler yasal düzenlemeler yapıyor, bazıları engelleme derdinde. İşte son bir ayda kripto paralarla ilgili yaşanan gelişmeler...

Yasak, destek fark etmiyor; **dijital paralar** tahttan inmiyor



Dünyanın önde gelen yatırımcılarının dijital paraya bakışları farklılık gösteriyor. Önerileri milyonlarca kişi tarafından dikkate alınan milyarder yatırımcı Howard Marks, kısa bir süre önce müşterilerini dijital paralara yatırıma karşı uyararak Bitcoin ve benzerleri için "Gerçek değil" demişti. Yatırımcılarına bir mektup gönderen Marks, "Benim görüşüme göre dijital paralar boş bir hevesten, belki de bir saadet zincirinden başka bir şey değil" uyarısında bulunmuştu.

Bu görüşe Tocqueville Asset Management firmasının varlık yöneticisi olan John Hathaway de katıldı. Hathaway, tüm kripto para birimlerine "çöp" yaftasını yapıştırdı. Bridgewater Associates kurucusu Ray Dalio ve yine bir altın yatırımcısı olan Peter Schiff de aynı görüşte olan isimler arasında yerini aldı.

Hathaway, kripto para birimleriyle kâr elde eden birçok insanın bulunduğu hatırlatılması üzerine, "Finansal balonlarla elbette para kazanabilirsiniz. Çok hızlı biçimde dışarı çıkmamız şartıyla. Kripto para birimlerinin toplam pazar değerinin 180 milyar dolar olduğunu unutmayalım. Belki de şimdi biraz daha azdır. Altın ile kıyaslandığında ufak bir meblağ" şeklinde konuştu.

Dünyaca ünlü bankacı, JP Morgan CEO'su Jamie Dimon da geçen ay Bitcoin'i "dolandırıcılık" olarak nitelendirmişti. Bu açıklamaların ardından Taurus Wealth Advisors yöneticisi Rainer Michael Preiss, katıldığı bir toplantıda, banka CEO'larının, Bitcoin ve türevi kripto para birimlerinden korktuğunu söyledi. Bazı finansal uzmanların kripto para birimlerinin değerlerindeki dengesizliği örnek göstererek yatırım yapmanın akıllıca olmadığını belirttiklerini hatırlatan Preiss, bankaların ise derdinin farklı olduğunu savunuyor.

Preiss, "Çok büyük bir ABD bankası işletiyorsanız, yüksek olasılıkla blockchain teknolojilerinden ve Bitcoin'den de korkuyorsunuzdur" sözleriyle tartışmayı alevlendirdi.

Preiss'in bir diğer iddiası da kripto para birimlerinin sahip olduğu şeffaf bankacılık hizmetlerinden de korkuluyor olması. Federal Rezerv bünyesinde bulunan 4.5 trilyon doların denetlenmesi konusundaki tek yetkilinin Fed olduğunu hatırlatan Preiss, "Bitcoin gibi kripto para birimleriyle rezerv oluşturulması ve dolayısıyla da blockchain altyapısının kullanılması halinde, her şey şeffaf biçimde gerçekleşecek" diyor.

Kanada ve Filipinler'den destek geldi

Bankacılar ve yatırımcılar Bitcoin ve diğer dijital paralar konusunda görüş ayrılığı yaşarken devletler yasal düzenlemeler peşinde. Geçen ay Kanada

Britanya Kolumbiyası eyaleti yasal güvenlik düzenleyicileri, Bitcoin tabanlı yatırım uygulaması sunan First Block Capital firmasına faaliyet izni verdi.

Vancouver merkezli, dijital varlık yönetimi ve kripto para birimleriyle yatırım hizmetleri sunan First Block Capital, Britanya Kolumbiyası Güvenlik Komisyonu (British Columbia Securities Commission - BCSC) tarafından çalışma izni aldı.

BCSC'nin FinTech kolu olan Tech Team'in lideri Zach Masum, kripto para birimleri iş yapan diğer şirketlerin de düzenleyici kurumları ile iletişime geçmeleri için çağrıda bulunarak şunları söyledi: "Tescil için bekleyen ya da halihazırda yatırım fonu yönetim hizmeti sunan Britanya Kolumbiyası'ndaki diğer şirketlere de BCSC'nin teknik ekibiyle temasa geçmeleri için çağrıda bulunuyoruz." ◀

Filipinler Merkez Bankası da eylül ayında iki yerel Bitcoin firmasına lisans verdiğini açıkladı. Filipinler'in günlük gazetelerinden The Philippine Star'ın haberine göre, hızla büyüyen ama risk potansiyeli de taşıyan kripto para endüstrisini düzenleme çabalarının bir parçası olarak iki şirkete Bitcoin lisansı verildi. Bangko Sentral Pilipinas yetkilisi Nestor Espenilla, FINTQ tarafından düzenlenen FinTech Düşünce Liderleri Yuvarlak Masa Serisi'nde yaptığı açıklamada, merkez bankası olarak iki şirkete Bitcoin işlemlerini yürütmek için lisans verdiklerini açıkladı. Espenilla, lisans verdikleri firmaların yerel olduklarını ama uluslararası bağlantılarının da bulunduğunu söyledi. Espenilla yapacakları ek düzenlemelerle ülkedeki kripto para borsasının genişleyeceğini de altını çizdi.

Çin, ICO'ları yasaklamayı planlıyor

Dijital paraların oluşturduğu bir yeni oluşum da "Initial Coin Offering" adlı piyasa. ICO'lar, blockchain ve kripto para teknolojilerini içeren projelerde girişimcilerin başlangıç yatırımını sağ-

ladıkları bir çeşit kitle fonlamasına verilen isim. Özellikle blockchain kavramının yaygınlaşması, Bitcoin ve Ethereum gibi kripto paraların kullanımının artmasıyla birlikte ortaya çıkan ICO ile hayata geçen onlarca başarılı proje bulunuyor. Bu başarılı örneklere rağmen Rusya'nın ardından Çin de ICO'lara savaş açmaya hazırlanıyor. People's Bank of China (PBOC) ve Çin Menkul Kıymetler Düzenleme Komisyonu (CSRC), ICO'ları tümüyle yasaklamayı düşünüyor.

Çin'de para transferleri ve menkul kıymetler alanında en yetkili iki otorite olan People's Bank of China ve Çin Menkul Kıymetler Düzenleme Komisyonu'nun ICO'lara karşı alacağı finansal tedbirler arasında, bu tür fon artırma yöntemlerinin tümünden yasaklanması da bulunuyor. Yasaklamaya gerekçe olarak da sanal para birimlerinin hukuki açıdan gri bölgede yer alması ve fon artırım için ICO'yu tercih eden şirketlerin paylaştığı bilgilerin eksikliği gösteriliyor.

Yılın ilk 6 ayında Çinli yatırımcılar, 2,6 milyar yuan (325 milyon dolar) civarında fonu ICO'lar aracılığıyla artırdı. ☹



TransferWise, TL kabul etmeye başladı

İngiltere merkezli finansal teknoloji girişimi TransferWise, Borderless hesabıyla Türk Lirası (TL) kabul etmeye başlıyor. TransferWise kurucu ortağı ve CEO'su Kristo Käärmann, TransferWise'in "Borderless" hesap özelliğiyle TL dahil olmak üzere 12 yeni para birimini kabul edeceğini Twitter üzerinden duyurdu.

"Borderless" hesap özelliği, sınır ötesi çalışan KOBİ'ler, freelance çalışanlar, serbest meslek sahipleri ve şahıs şirketlerini hedefliyor. İlk açıldığında 15 para birimini destekleyen Borderless, kullanıcıların desteklenen para biriminin kullanıldığı ülkelerde banka hesabı varmış gibi davranmasını sağlıyor. Bu ülkelerden gelen ödemeler için ücret almayan Transferwise, para bir ülkeden diğerine transfer edildiğinde, standart bir aracı ücreti alıyor. Bu özelliğiyle de rakip yöntemlerden vakit ve nakit yönüyle epey avantajlı bir çözüm sunuyor.

JP Morgan Chase, ödeme altyapısını yeniliyor

JP Morgan Chase, iş dünyasındaki müşterilerine ödeme yapma ve alma konusunda daha kolay ve hızlı çözümler sunmak üzere Bill.com'un teknolojisinden faydalanacağını açıkladı. Banka ayrıca, Bill.com'a miktarı açıklanmayan seviyede bir de yatırım yaptı. Yapılan ortaklık ve yatırım sonucunda JP Morgan ve Bill.com sahip oldukları müşteri ağlarından faydalanacak. Business Insider'da yer alan habere göre JP Morgan, 4 milyondan fazla küçük işletme müşterisine sahip. Bill.com ise şu anda 2.5 milyondan fazla kullanıcıya hizmet veriyor.



AVRUPA BİRLİĞİ'NDEN FINTECH'LERE YATIRIM ÇAĞRISI

Hong Kong merkezli FinTech start-up'larının yüksek potansiyele sahip olduğunu düşünen Avrupa Birliği Genel Sekreteri Horst Geicke, hükümete açık çağrıda bulundu. Hong Kong'da yer alan FinTech start-up'larının bir sonraki büyük yeniliği hayata geçirebilmeleri için maddi desteğe ihtiyaç duyduklarını vurgulayan Geicke, başta yerel hükümet olmak üzere yatırımcıların bu bölgedeki girişimcilere destek sağlamaları gerektiğini savundu.

Horst Geicke, Çin'deki şirketleri örnek göstererek, bölgede çok daha fazla teşvik ve geleceğe yönelik plan sunulduğunu ifade etti. Singapur örneğine de dikkat çeken Geicke, orada da hükümetin FinTech start-up'larına ilgi gösterdiği vurgusunu yaptı. Geicke ayrıca, Avrupalı yatırımcıların da Hong Kong'daki yeni şirketlere yatırım



yapmak için hazır olduklarını belirtti. Bölgeden ikinci bir Baidu veya Tencent çıkmasının beklendiğine işaret eden Geicke, Çin'in ve diğer Asya ülkelerinin bu konuda çok aktif olduklarını hatırlattı. Öte yandan

Hong Kong hükümeti, yerel inovasyon ve teknoloji şirketlerine yapılacak yatırımları teşvik etmek için, bu ayın başlarında 2 milyar Hong Kong Doları civarında bir fon ayırdı.



İNGİLTERE yeni bir ödeme operatörü kuruyor

Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı alan İngiltere, ödeme platformunu yenileme çalışmalarını sürdürüyor. Payment Systems Regulator (PSR - Ödeme Sistemleri Düzenleyicisi) ve Bank of England (BoE) ortaklığıyla, Birleşik Krallık'ta 2017 yılı sonuna kadar yeni ödeme sistemleri operatörü (New Payment Systems Operator - NPSO) oluşturulacağı açıklandı. Bazı internet sitelerinde yer alan haberlere göre, bugüne kadar hizmet veren Payment System Operator Delivery Group (PSODG - Ödeme Sistemi Operatörü Teslimat Grubu) oluşumunun atması gereken tüm adımları attığı ve artık sektörün yeni bir soluğa ihtiyacı olduğu vurgulandı. NPSO'nun görevi devralmasıyla birlikte PSODG'nin kapatılacağı belirtildi.

Haberde, Bacs Payment Schemes Ltd (BPSL), Cheque and Credit Clearing Company (C&CCC) ve Faster Payments Scheme Ltd (FPSL) isimli üç ödeme sistemi operatörünün ortak paydada buluşması için PSODG oluşumunun hayata geçirileceği açıklanıyor. Payment Systems Regulator Genel Müdürü Hannah Nixon, "NPSO'nun oluşturulması, Birleşik Krallık'ın ödeme sistemlerinin düzenlenmesinde herkesin yararı için rekabetin artırılması ve inovasyonu körükleyen bir ortam oluşturmada önemli bir adım" açıklamasında bulundu.

Hem PSR hem de Bank of England, halihazırda çalışmakta olan PSODG'nin yıl sonuna kadar faaliyetini sürdürmesinde yardımcı olacak.

Öte yandan, görevi devralacak olan NPSO oluşumuna da tavsiyeler listesi hazırlayacakları belirtiliyor.

Daha önce birçok özel ve kamu alanında görev yapan ve NPSO'nun ilk başkanı olmaya hazırlanan Melanie Johnson, kurulmuş oluşum sürecini başlattı ve yeni konsolidasyonu tamamlama sorumluluğunu üstlendi.

İngilizler, FinTech ile 4.6 milyar sterlin tasarruf sağlıyor



İşletme finansmanı şirketi MarketInvoice tarafından yapılan bir araştırmaya göre, Birleşik Krallık'taki şirketlerin yaklaşık üçte ikisi finansal teknolojileri (FinTech) kullanıyor ve bunun sonucunda önemli kârlar elde ediyor. Araştırma, 3 bin 482 İngiliz şirketin yüzde 65'inin en az bir FinTech çözümü kullandığını, yüzde 19'unun ise dörtten fazla hizmeti kullandığını ortaya koyuyor. Bu FinTech ürünleri de şirketlerin yılda ortalama 5 bin 500 sterlin kâr etmesini sağlıyor.



MarketInvoice'un tahminine göre 1.3 milyon İngiliz şirketin yüzde 65'i bu kârı elde ediyor. Bu da FinTech sayesinde yılda 4.6 milyar sterlin civarında kâr anlamına geliyor. MarketInvoice kurucu ortağı ve CEO'su Anil Stocker, "FinTech uygulamaları iş dünyasında çalışanların gider raporundan finansal performans raporlarına kadar bir çok konuda devrim yaratıyor. Girişimciler

her zaman işleri yürütmenin en iyi yolunu arıyor ve FinTech ürün ve hizmetlerinin bu arayışta stabil bir yeri olmaya başladığı çok açık" diyor.

Hem para hem de kullanıcı deneyimi kazandırıyor

Şirketler, FinTech ürünlerini daha çok bankacılık ve uluslararası döviz transferi gibi hizmetler için kullanıyor. Bulut temelli muhasebe yazılımları edinme, borçlar ve fatura finansmanı için online kredi sağlama amaçlı kul-

lanımlar da revaçta. Son dönemin popüler kavramlarından InsurTech (sigorta teknolojisi hizmetleri) kullanımının oranı ise sadece yüzde 2...

FinTech kullanmak için gösterilen gerekçeler de oldukça geniş bir yelpaze oluşturuyor. Şirketlerin yüzde 56'sı FinTech'in zaman ve para kazandırdığını belirtiyor. Yüzde 34'ü ise kullanıcı deneyiminden hoşlandığını...

Örneğin, FinTech'i şirketinin muhasebesi ve bankacılık hizmetleri için kullandığını söyleyen Allied

Gold Genel Müdürü Jerry Anderson, "Kullanıcı deneyimi ve hizmetleri piyasada bulunanlardan çok daha önde" diyor.

Bazıları ise dijital para birimlerinden yararlanıyor. Araştırmaya katılan şirketlerin yüzde 11'i ödeme için Bitcoin veya başka bir kripto para birimini kullandığını açıklıyor. Yüzde 21'i ise önümüzdeki yıl ödeme süreçlerine kripto parayı dahil etmeyi düşünüyor. ☺

Şeker Mobil Şube ile
ihtiyaç duyduğunuz
tüm bankacılık işlemlerini
şubeye gitmeden, 7 gün 24 saat
kolaylıkla yapabilirsiniz!



Şekerbank

TÜRKİYE'NİN ÖDEME YÖNTEMİ TROY

Türk bankalarının geliştirdiği
kutlamaya değer bir yenilik.

**Kartınız hangisi olursa olsun,
sağ alt köşesinde TROY olsun.**



troyodeme.com | [#TroyOlsun](https://twitter.com/TroyOlsun)

[f/TroyOdeme](https://www.facebook.com/TroyOdeme) [/TroyOdeme](https://www.instagram.com/troy_odeme) [@troy_odeme](https://www.instagram.com/troy_odeme)