

Türkiye'de dijital bankacılık uyum gereksinimleri

Ekim 2021



Building a better
working world

Dijital bankacılık evrenine bakış

Dijital bankalar, bankacılık için yalnızca dijital bir kanaldan ibaret değildir, dijital kanalları olan bir bankadan temel olarak farklıdır.

Gerçek dijital bankacılık, iş modeli, işletim modeli, teknoloji ve yetkinlikler gibi tüm unsurlarda “dijital” olmayı hedeflemektir.



Yetkinlikler

- ▶ Yüksek oranda mühendis ve tasarım uzmanlarından oluşan ekip
- ▶ Birlikte çalışan çok disiplinli ekipler
- ▶ Düz, hiyerarşik olmayan yapılar
- ▶ Çalışan değer önerisi
- ▶ Değer ya da amaç odaklı yaklaşım



Teknoloji

- ▶ Konfigüre edilebilir ana bankacılık
- ▶ Günümüzün teknoloji lideri uygulamalarını temel almak
- ▶ Bulut ve açık uygulama programlama araç yüzlerinden (API) yüksek oranda yararlanma
- ▶ Yapay zeka ve makine öğrenimi avantajı kazanma
- ▶ İleri seviye otomasyon

Dijital bankacılık evrenine bakış



İş modeli

- ▶ Hedef mikro segmentler
- ▶ Dünya standardında müşteri deneyimi
- ▶ Basit ürünler, fiyatlandırma ve şeffaflık
- ▶ İleri seviye kişiselleştirme
- ▶ Hedef segmentlerin günlük yaşama empoze edilmesi



Operasyonlar

- ▶ Sınırlı/mevcut olmayan şube ağı
- ▶ NoOps için tasarım süreci
- ▶ Düşük maliyet/gelir oranına ulaşmanın hedeflenmesi
- ▶ Mobil ya da sanal servis
- ▶ Kredi değerlendirmesi için geleneksel olmayan verilerden yararlanılması

Ülkemizdeki yasal düzenlemeler

Bankacılık sektöründe finansal inovasyonu teşvik etmek, finansal kapsayıcılığı artırmak ve bankacılık hizmetlerine erişimi kolaylaştırmak üzere, fintek ekosisteminde önemli bir adım olan dijital bankaların faaliyet esasları ile servis modeli bankacılığı hakkında yönetmelik taslağı (Taslak Yönetmelik) BDDK tarafından 20/08/2021 tarihinde yayımlanarak kamu görüşüne sunulmuştur.

Dijital bankacılık: 3 başvuru kriteri

1

Mevcut bankalar

Dijital bankalar dışındaki faaliyet izni almış diğer bankaların, faaliyetlerini dijitalle taşımak amacıyla ayrı bir başvuru yapması gerekmemektedir.

2

Ödeme hizmeti sağlayıcıları

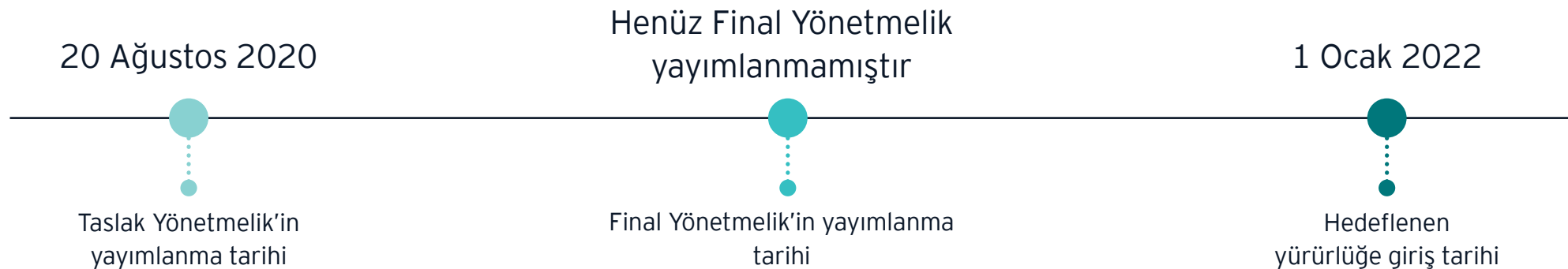
6493 sayılı Kanuna göre faaliyet izni almış olan Ödeme/E-Para kuruluşlarının, faaliyet izni almak için yönetmelik taslağında belirtilen esaslara ek olarak 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 7, 8 ve 18. maddelerine ve bankaların izne tabi işlemleri ile dolaylı pay sahipliğine ilişkin yönetmeliğin 4 ve 7. maddelerine uyumlu olması gerekmektedir.

3

Diğer mali kurumlar

6361 sayılı Kanuna göre faaliyet izni almış olan finansman şirketleri ile tasarruf finansman şirketlerinin, faaliyet izni almak için Yönetmelik Taslağında belirtilen esaslara ek olarak 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 7, 8 ve 18. maddelerine ve bankaların izne tabi işlemleri ile dolaylı pay sahipliğine ilişkin yönetmeliğin 4 ve 7. maddelerine uyumlu olması gerekmektedir.

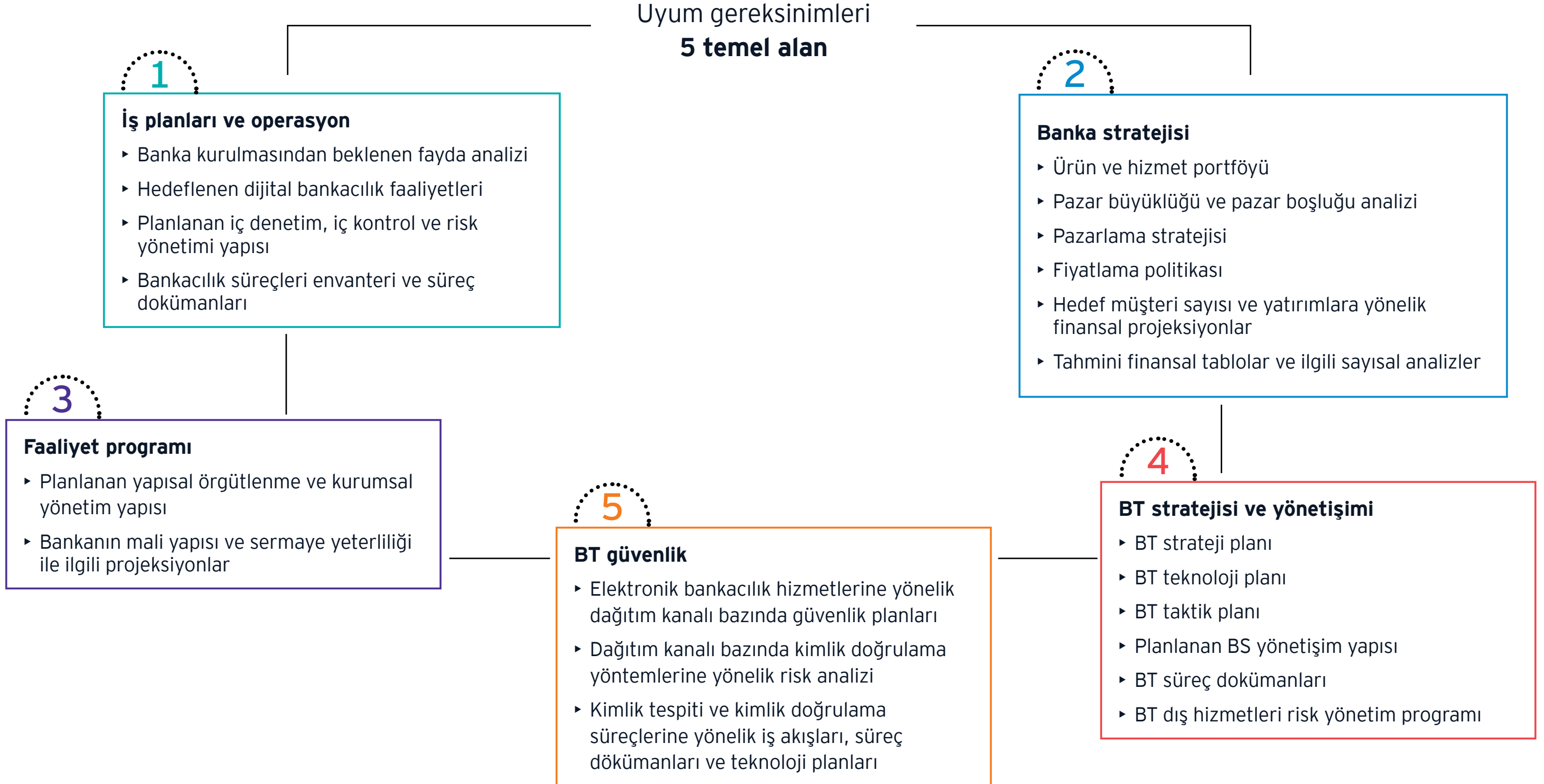
Dijital bankacılık lisans başvuru takvimi



Ülkemizdeki yasal düzenlemeler

Taslak yönetmelik uyum gereksinimleri

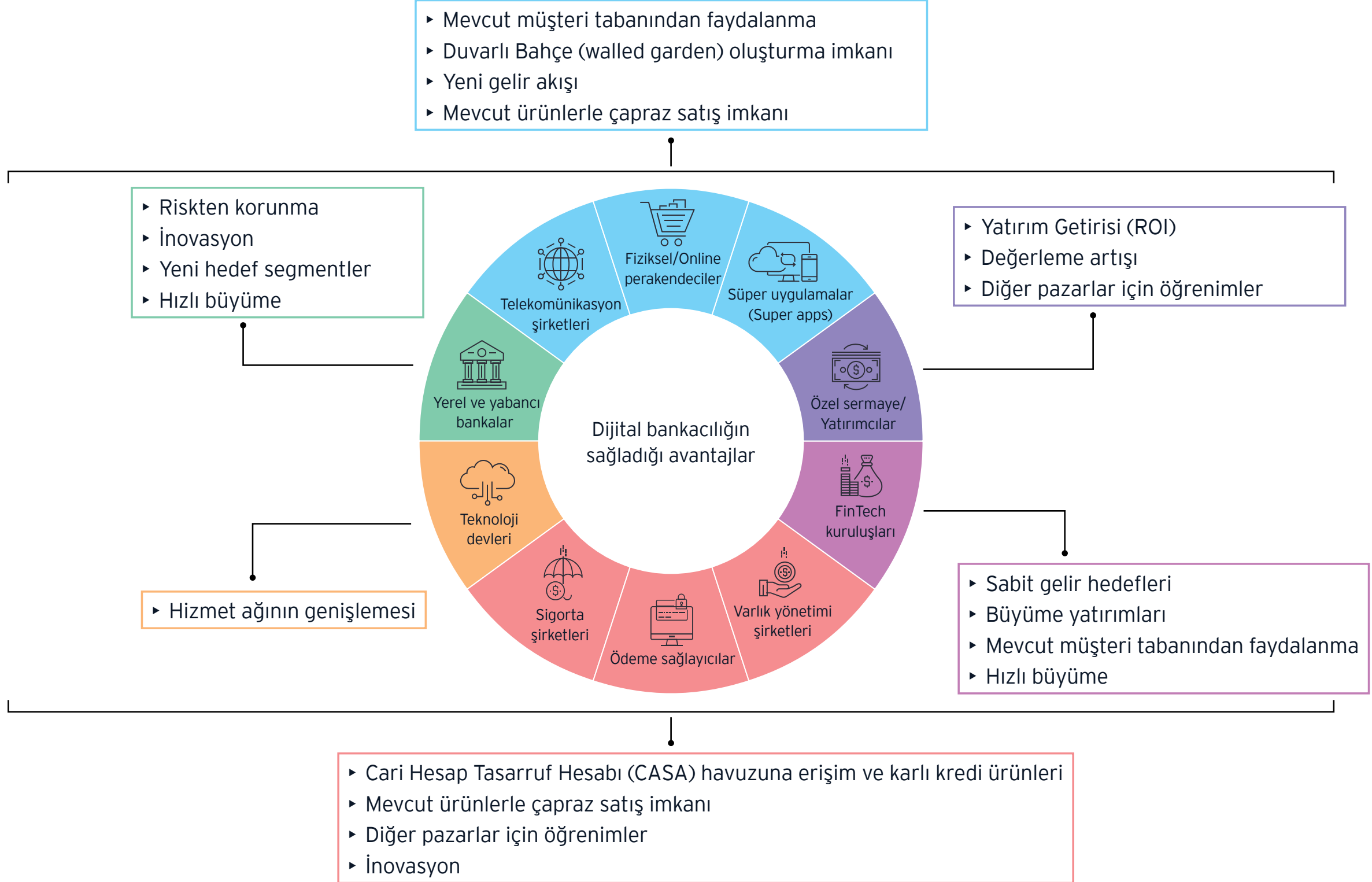
Taslak Yönetmelik kapsamında, mevcut düzenlemelere ek olarak belirlenen yasal yükümlülük alanları aşağıdaki şekildedir:



Dikkate alınması gereken unsurlar

Dijital bankacılık kurulumu/iş birliği avantajları

Farklı sektörlerdeki oyuncular dijital bankacılıktan farklı avantajlar elde etmektedir:



Dikkate alınması gereken unsurlar

Etkin dijital bankacılık için 6 kriter

Etkin bir dijital banka kurmak için gerekli olan kritik yetkinlikleri geliştirmek için konsorsiyum / ortaklıklar oluşturulabilir.

Konsorsiyum / Ortaklıklar

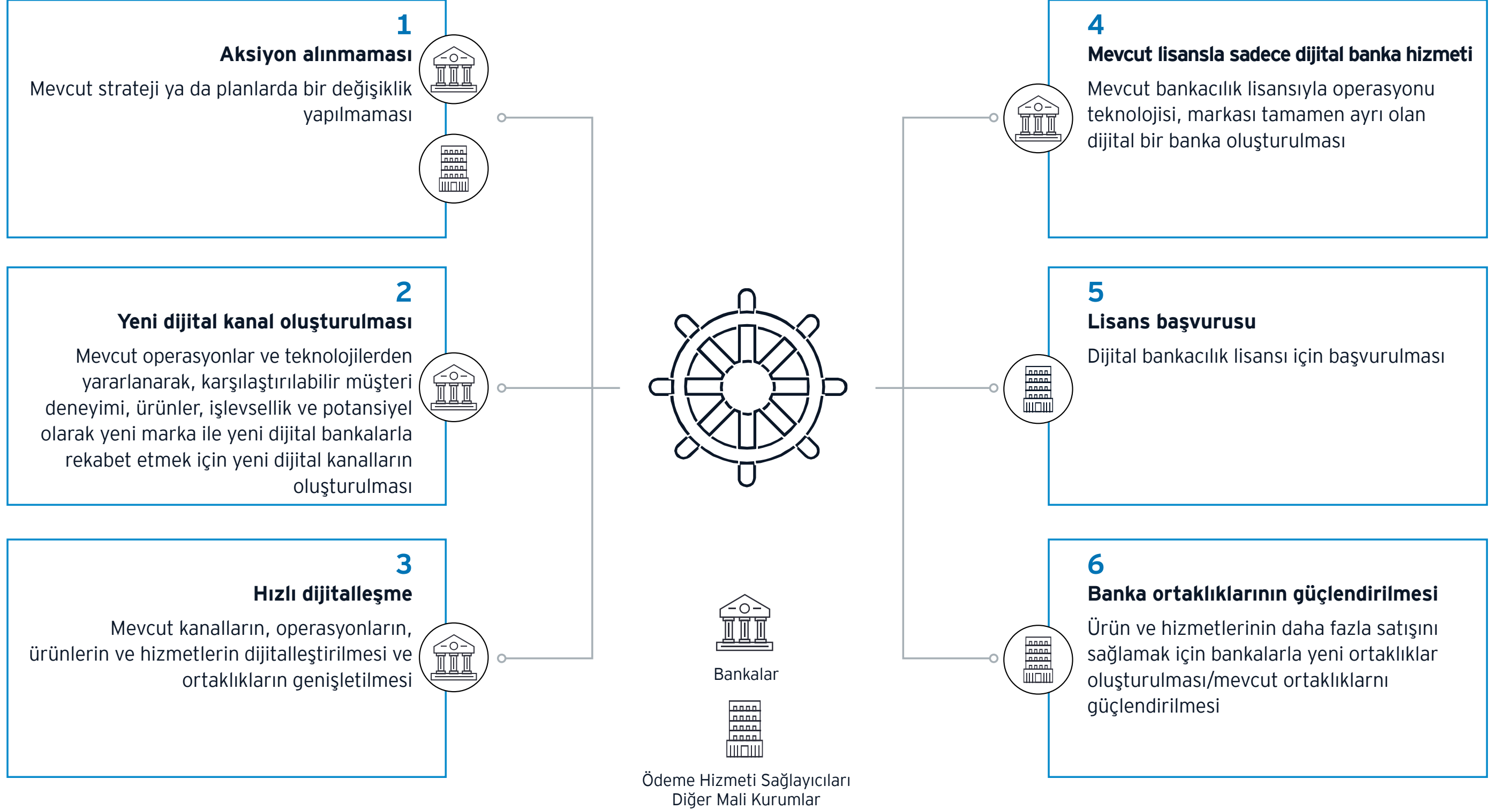
6 anahtar yetkinlik

- 1 Sermaye**
Lisans almak ve bankanın sürekliliğini sağlamak için yeterli işletme sermayesi ve bilançosu
- 2 Müşteri / Dağıtım**
Finansal ürünleri dağıtmak için geniş bir müşteri tabanına erişme yeteneği
- 3 Marka**
Hedef segmentler ve müşteri değer teklifleri ile etkileşime giren marka özellikleriyle müşterilerle etkileşim kurma yeteneği
- 4 Bankacılık teknolojisi ve operasyonlar**
Bir bankayı işletmek için gereken bankacılık sistemleri ve operasyon uzmanlığı
- 5 Risk yönetimi**
Riskleri yönetebilmek ve yönetim ve mevzuata ilişkin raporlama oluşturabilmek için sistemler, süreçler ve uzmanlığın oluşturulması
- 6 Finansal ürün tasarımı**
Bankacılık ürünleri tasarlama ve üretme becerisi (örn. tasarruf ve yatırım ürünleri)

Taslak Yönetmelik'le birlikte belirlenen dijital bankacılık çerçevesi, finansal hizmetler ekosistemini yeniden tanımlamakta ve bu alanda faaliyet göstermeyi hedefleyen tüm kuruluşlara uygun maliyetli finansal hizmetler sunmak üzere heyecan verici fırsatlar sağlamaktadır.

Yol haritasında hangi adımlar bulunabilir ?

Taslak Yönetmelik çerçevesinde belirlenen dijital bankacılık çerçevesine göre, bankalar, ödeme hizmeti sağlayıcıları ve diğer mali kurumların yol haritasında bulunabilecek adımlar aşağıdaki gibidir:



EY size nasıl destek olabilir?

EY, stratejiden uygulamaya kadar tüm dijital bankacılık yolculuğunuzda size yardımcı olmak üzere ilgili uzman ekipleriyle çok sayıda hizmet sunmaktadır.

Strateji ve uygulama

- ▶ Dijital bankacılık stratejisinin oluşturulması
- ▶ İş modelinin oluşturulması
- ▶ Stratejik iş birliklerinin ve fırsatların belirlenmesi
- ▶ Müşteri yönetim stratejisinin belirlenmesi
- ▶ Ürün portföyü tasarımı
- ▶ Satış ve hizmet modelinin belirlenmesi
- ▶ Organizasyon yapısı ve gerekli yetkinliklerin belirlenmesi
- ▶ Faaliyet modelinin oluşturulması

Dijital/Teknoloji

- ▶ Teknoloji altyapısının tasarlanması ve geliştirilmesi
- ▶ Teknoloji stratejisi belirlenmesi
- ▶ Kullanıcı deneyimi ve deneyim haritalarının hazırlanması
- ▶ Teknoloji mimarisi tasarımı
- ▶ Teknoloji gereksinimlerinin belirlenmesi
- ▶ Teknoloji yatırım planının oluşturulması
- ▶ Çevik yönetim yapısının oluşturulması
- ▶ Proje yönetim ofisi desteği
- ▶ Teknoloji organizasyon ve yetkinlik modeli tasarımı
- ▶ Teknoloji entegrasyon desteği (Fintech çözümleri ile)

Risk ve uyum

- ▶ Kurumsal yönetim çerçevesinde ilgili yönetim yapılarının ve politikaların oluşturulması
- ▶ İç sistemler, dijital bankacılık süreçleri ve BT süreçlerine yönelik politika, prosedür, iş akışı, görev tanımları vb. dokümanların oluşturulması
- ▶ 1. ve 2. seviye kontrol tasarımları
- ▶ BT uyum gereksinimleri değerlendirmesi yapılarak uyum yol haritasının belirlenmesi
- ▶ Dış hizmet alımı risk yönetim programının oluşturulması

Hukuk ve Vergi

- ▶ Şirket kuruluşu ve faaliyet izni süreçlerine yönelik hukuki danışmanlık hizmetleri
- ▶ Lisans başvuru dosyasının hazırlanması ve takibi
- ▶ Vergisel yükümlülüklerle yönelik danışmanlık hizmetleri

Finansal risk yönetimi

- ▶ Banka risk iştahının belirlenmesi ve iştaha uygun limit prosedürlerinin oluşturulması
- ▶ Risk modelleme altyapısının kurulması ve karar ağaçlarının oluşturulması
- ▶ Karşılık ve sermaye gereksinimlerinin hesaplanması
- ▶ Aktif pasif yönetiminin kurgulanması
- ▶ Regülatif raporlamaların yapılabilmesi için gerekli altyapının kurgulanması ve raporların otomasyonu

Siber güvenlik

- ▶ Siber güvenlik stratejisinin belirlenmesi ve uygulanması
- ▶ İç ağ/dış ağ sızma testleri
- ▶ Uygulama güvenlik ve zafiyet testi
- ▶ Kaynak kod güvenlik değerlendirmesi

EY | Daha iyi bir çalışma dünyası oluşturmak

EY olarak amacımız; müşterilerimiz, çalışanlarımız ve toplum için değer yaratırken aynı zamanda sermaye piyasalarında güvenin ve daha iyi bir çalışma dünyasının oluşmasına katkıda bulunmaktır.

Dünya çapında 150'den fazla ülkede, sahip olduğumuz veri ve teknoloji ile hizmet veren ekiplerimizle, denetimde güveni sağlarken müşterilerimizin gelişmesine ve dönüşmesine destek oluyoruz.

Bağımsız denetim, danışmanlık, hukuk, kurumsal finansman, strateji ve vergi hizmetlerimizle iş dünyasının karşılaştığı zorluklara yeni çözümler sunacak doğru soruları soruyoruz.

EY adı küresel organizasyonu temsil eder ve Ernst & Young Global Limited'in her biri ayrı birer tüzel kişiliğe sahip olan, bir veya daha çok, üye firmasını temsil edebilir. Sınırlı sorumlu bir Birleşik Krallık şirketi olan Ernst & Young Global Limited müşteri hizmeti sunmamaktadır. Kişisel Verileri Koruma Kanunu (KVKK) kapsamında; EY'nin kişisel verileri nasıl topladığı, kullandığı ve bireylerin sahip olduğu haklara dair bilgilere [ey.com/tr_tr/privacy-statement](https://www.ey.com/tr_tr/privacy-statement) adresinden ulaşabilirsiniz. EY üye şirketleri yerel kanunların yasakladığı bölgelerde hukuk hizmeti sunmaz. Daha fazla bilgi için lütfen [ey.com](https://www.ey.com) adresini ziyaret edin.

© 2021 EY Türkiye.
Tüm Hakları Saklıdır.

Sadece genel bilgi verme amacıyla sunulan bu yayın muhasebe, vergi, hukuk veya diğer profesyonel hizmetler alanında geçerli bir kaynak olarak kullanılması amacıyla hazırlanmamıştır. Belirli bir konuya ilişkin olarak ilgili danışmana başvurulmalıdır.

[ey.com/tr](https://www.ey.com/tr)
[vergidegundem.com](https://www.vergidegundem.com)
[facebook.com/ErnstYoungTurkiye](https://www.facebook.com/ErnstYoungTurkiye)
[instagram.com/eyturkiye](https://www.instagram.com/eyturkiye)
[twitter.com/EY_Turkiye](https://www.twitter.com/EY_Turkiye)

İletişim



Gökhan Gümüslü
Ortak
Danışmanlık Hizmetleri Bölüm Başkanı
gokhan.gumuslu@tr.ey.com



Damla Harman
Ortak
Denetim Hizmetleri Bölüm Başkanı
damla.harman@tr.ey.com



Levent Atakan
Ortak
Finansal Hizmetler Sektör Lideri
levent.atakan@tr.ey.com



Onur Doğan
Ortak
CESA Bölgesi Dijital ve Teknoloji Lideri
onur.dogan@tr.ey.com



Esra Uzalp
Direktör
Teknoloji Risk Danışmanlık Hizmetleri
esra.uzalp@tr.ey.com