

# PSM

PAYMENT SYSTEMS MAGAZINE

Sayı: 162 / Fiyatı: 75 TL EKİM 2024

Kart kabul etme ayrıcalığına sahip olan fintekler



Merkez bankalarının dijital para yarışında kim önde?



Dr. Erkan Kork

BankPozitif Yönetim Kurulu Başkanı

“**Türkiye**’ye doğrudan yatırım girişi için ortam **pozitif**”

AUSTRIACARD  
Türkiye, 70  
ülkenin merkez  
üssü oldu

Burak Bilge

PSM AWARDS 2024

**31 EKİM**  
Başvurmak için son gün



Yeni nesil ÖKC dönüşümü için son viraj: Banka POS’ları tarihe karışıyor!



# PSM

PAYMENT SYSTEMS MAGAZINE

Pelin Batu

Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı

**“GÖSAŞ’taki inovasyon odağının arkasında yüksek teknoloji ve sektörde ‘ilk’lerin adresi olma mottosu var”**



# “GELECEK BURADA”

İnovasyonun bilgi, deneyim ve yaratıcılıkla  
buluştuğu gelecek şimdi burada...



## Başvuru Dönemi

1 Eylül - 31 Ekim 2024

## Erken Başvuru İçin Son Gün

15 Ekim 2024

## Ödül Töreni

18 Aralık 2024

İş Bankası İş Kuleleri Oditoryumu,  
Levent, İstanbul

**HEMEN BAŞVUR**

[psmawards.com](http://psmawards.com) | [psm@psmmag.com](mailto:psm@psmmag.com)

**PSM**  
**AWARDS**

# Kazananlar Sahneye Lütfen! Davetlisiniz...

**sigortacılıkta**  
Cesur Yeni Ufuklar

## Ödül Töreni

2 Ekim 2024 | 18:00-20:00  
Sheraton Grand İstanbul Ataşehir

### ANA SPONSOR



### ALTIN SPONSOR



### DESTEKLEYEN KURULUŞLAR



### HİZMET SPONSORU



### MEDYA SPONSORU



**smart  
awards**

smartawards.com



**Abdullah Çetin**  
acetin@psmmag.com



## Enflasyon, itibarın en büyük düşmanıdır!

**Gelir İdaresi Başkanlığı, Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'nde değişiklik öngören bir taslak yayınladı. Düzenlemeye dönüşüp de yürürlüğe girerse biz nihai tüketiciler de tevsik zorunluluğu kapsamına gireceğiz. Hal böyle olunca da 7 bin lirayı aşan ödeme ve tahsilatlarımızda banka, PTT veya aracı finansal kurumları kullanmak zorunda olacağız. Yani bu tutarın üzerindeki her türlü alışverişimizde elden ödeme yapamayacağız. Yapanlara ise en az 5 bin lira ceza kesilecek...**

Dolaysız vergileri tahsil etmekte zorlanan Hazine ve Maliye Bakanlığı, dolaylı vergi gelirlerini artırmak için her türlü silahı deniyor. Zaten yüksek olan dolaylı vergilerin oranını daha da artırıyor. Ödenmesi için de ceza ve yaptırım tehditlerini ardi ardına sıralıyor. Ekonomiyi kayıt altına alıp nakit kullanımını azaltmak için artık "havuç" yerine "sopa" gösteriyor. Nakit yerine kartlı ödemeler "özendirilmeye" çalışılıyor ama enflasyon belası geçit vermiyor. Malum, bankalar ve ödeme kuruluşları yüksek enflasyon nedeniyle komisyon oranlarını artırmak zorunda kaldı. Hal böyle olunca da başta küçük esnaf olmak üzere üye iş yerleri kart kabul ederken gönülsüz davranmaya başladı. Son günlerde bizzat örneklerini yaşadım. "Nakit versen iyi olur abi, istersen İBAN'a da atabilirsin" diyorlar. Çoğu, İBAN üzerinden para gönderirken satın alınan mal ya da hizmetle ilgili açıklama yazılmasını da istemiyor. O zaman "nakitle ödeyeyim de bari fişini, faturasını alayım" deyip ATM'ye yöneliyor-sunuz. Ama o da ne, ATM "Şu anda para çekme hizmeti veremiyoruz" deyip en

yakın başka ATM'ye ya da şubeye yönlendiriyor. Benim de sık sık karşılaştığım bu sorunla ilgili son günlerde özellikle sosyal medyada yoğun bir tepki oluşmuş durumda. Bu sorunun daha çok özel bankaların ATM'lerinde yaşandığını da buradan belirtmiş olayım. Müşteri memnuniyeti açısından hayra alamet bir gelişme değil! ATM'lerdeki nakit sıkıntısının başlıca nedeni, yüksek enflasyon nedeniyle paramızın değersizleşmesi. Acilen 500, 1000 TL'lik banknotların tedavüle çıkarılması gerekiyor. Ama bizim derdimiz nakit ihtiyacını gidermekten, nakit miktarını artırmaktan ziyade nakitsiz ekonomiye giden yolun açılması. Ama anlaşılan enflasyon belası yolu tutmuş, geçit vermiyor! Enflasyon, itibarın en büyük düşmanı. Maalesef kurumlarıyla, kavramlarıyla, ekonomisiyle, insanlarıyla tüm ülkeyi itibarsızlaştırıyor. Umarım keyfinizi bozmamışımdır. Umut verici haber, röportaj ve analizler için lütfen sayfaları çevirmeye devam edin. Keyifli okumalar.

Erişim Medya Radyo Televizyon ve Dergi Yayıncılık A.Ş. adına

**İMTİYAZ SAHİBİ VE SORUMLU YAZI İŞLERİ MÜDÜRÜ**

**Kayhan Öztürk**  
kozturk@psmmag.com

**GENEL KOORDİNATÖR**

**Barış Bekar**  
bbekar@akilliyasamdergisi.com

**YAYIN DANIŞMANI**

**Abdullah Çetin**  
acetin@psmmag.com

**EDİTÖRLER**

**E. Esin Gedik**  
esin.gedik@gmail.com

**Berrin Vildan Uyanık Bekar**  
buyanik@akilliyasamdergisi.com

**Özlem Bayburs**  
obayburs@akilliyasamdergisi.com

**REKLAM & REZERVASYON**  
bbekar@akilliyasamdergisi.com

**GÖRSEL TASARIM**

**Yücel Asırlık**  
yucelasirlik@gmail.com

**YAYINCI ŞİRKET**

Şirket Ünvanı  
Erişim Medya Radyo Televizyon ve Dergi Yayıncılık A.Ş.  
Osmanağa Mah. Hasircıbaşı Cad. Hasircıbaşı Apt.  
No:15/3 Kadıköy/İstanbul Tel: 0216 550 10 61/62

**BASKI**

**PLUSONE Basım Matbaa Ambalaj ve Reklam San. Tic. Ltd.**  
100. Yıl Mah. Massit Matbaacılar Sit. 3. Cadde No: 221  
34204 Bağcılar / İstanbul 0212 544 58 20  
www.plusonebasim.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.

# İÇİNDEKİLER

PAYMENT SYSTEMS MAGAZINE • EKİM 2024



**6** “Türkiye’ye doğrudan yatırım girişi için ortam pozitif”

**12** “GÖSAŞ’taki inovasyon odağının arkasında yüksek teknoloji ve sektörde ‘ilk’lerin adresi olma mottosu var”

**18** AUSTRIACARD Türkiye, 70 ülkenin merkez üssü oldu



**22** Sanal İstanbulkart Plus: İstanbulkart’tan daha fazlası...

**24** Yeni nesil ÖKC dönüşümü için son viraj: Banka POS’ları tarihe karışıyor!



**28** Kart kabul etme ayrıcalığına sahip olan fintekler

**36** Merkez bankalarının dijital para yarışında kim önde?

**46** “Çalışanınız sizle konuştuktan sonra sizin değil kendi gücünü hissetmeli!”



**50** PSM Awards 2024 için son başvuru tarihi 31 Ekim!



Başka banka  
kartlarıyla  
QR'la ödeme  
imkânı!



**Cüzdan taşımayın,  
BonusFlaş'la  
ister mobil temassız  
ister QR'la ödeyin!**

**300 TL'ye varan bonus kazanın.**

**BonusFlaş'ı  
hemen indirin!**

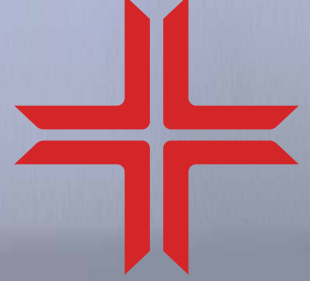


**18 milyon Bonuslu var. Sizde yok mu?**

1-31 Ekim 2024 tarihleri arasında, Garanti BBVA POS'larından Garanti BBVA Bonus kartlarıyla yapılan her 750 TL ve üzeri QR ya da mobil temassızla ödemedi 25 TL, toplam 300 TL bonus kazanılacaktır. Kazanılan bonus 3 Kasım-3 Aralık 2024 tarihleri arasında kullanılabilir. Kampanyadan yararlanmak için ilk harcamadan önce BonusFlaş'tan "Hemen Katıl" butonu tıklanmalıdır. Garanti Bankası A.Ş. dilediğinde kampanya koşullarını değiştirebilir/durdurabilir. Başka banka kartlarıyla QR ile ödeme, bu özelliği destekleyen bankalar/ödeme kuruluşları için geçerlidir. Ayrıntılı bilgi BonusFlaş'ta.

Garanti BBVA  
**I ♥ bonus**

# “Türkiye’ye doğrudan yatırım girişi için ortam POZİTİF”



BankPozitif Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Erkan Kork, son bir yılda kaydedilen olumlu gelişmelere dikkat çekiyor ve üç büyük derecelendirme kuruluşundan da not artırımını alan tek ülkenin Türkiye olduğunu vurguluyor. Kork, “Ülkemizin, uluslararası doğrudan yatırımlardan yüzde 1.5 pay alma hedefine rahatlıkla ulaşabileceğine inanıyorum” diyor...



Dr. Erkan Kork  
BankPozitif  
Yönetim Kurulu Başkanı



**B**ankPozitif Yönetim Kurulu Başkanı Dr. Erkan Kork, dergimize verdiği özel röportajda, Türkiye ekonomisindeki güncel gelişmeler doğrultusunda, özellikle doğrudan yabancı sermaye girişi açısından oluşan pozitif ortama dikkat çekti. Rekor yatırım alan Türk fintek girişimlerinin ulaştığı seviyenin de altını çizen Kork, yılın ilk 10 ayı itibarıyla BankPozitif'in finansal performansı ve gelecek planlarıyla ilgili bilgiler de paylaştı.

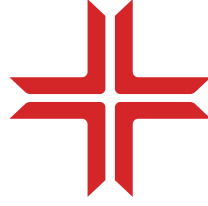
"Türkiye Yüzyılı ideallerimizle bağdaşan yeni bankacılık ekosisteminin öncüsü olmak için çalışıyoruz" diyen Dr. Erkan Kork, gerek Türkiye ekonomisi gerekse finans sektörü için "pozitif" bir gelecek öngörüyor...

### **Ekonomi cephesinde önemli gelişmeler yaşandı. Kredi risk primi (CDS), derecelendirme kuruluşlarının not artırımları, gri listeden çıkarılma kararı gibi majör göstergeler ışığında önce sizden genel bir değerlendirme alabilir miyiz?**

Türkiye doğru bir patikada ilerliyor. Edindiğim tecrübeler doğrultusunda ekonominin yüzde 30'unun veri, yüzde 70'inin de algıdan ibaret olduğunu düşünüyorum. Evet, özellikle son bir yıldır veriler iyi gidiyor ve uluslararası derecelendirme kuruluşları da bu pozitif gelişmeleri kayıtsız kalamadı. Bu yıl üç büyük derecelendirme kuruluşundan not artırımı alan tek ülke Türkiye. Bu kolay elde edilebilen bir kazanım değil. Bu kararların alınmasında özellikle Cumhurbaşkanımız Recep Tayyip Erdoğan'ın liderliğinde uygulanan programlar ve reformlar, Cumhurbaşkanı Yardımcımız Cevdet Yılmaz'ın katkılarıyla ortaya konan stratejiler ile Hazine ve Maliye Bakanımız Mehmet Şimşek'in kararlı duruşuyla hayata geçirilen finansal disiplin ve maliye politikaları önemli rol oynadı. Bu sürecin devamlılığıyla artık önümüzdeki süreçte "yatırım yapılabilir" kategoriye doğru geçiş yapabileceğimizi düşünüyorum.

Not artışlarının etkisiyle ülkemize giriş yapan uluslararası doğrudan yabancı yatırımlar da kalıcı hale gelecektir. Bu yıl ardı ardına gelen not artışları, ülkemizdeki ve yabancı yatırımcı güvenindeki hızlı toparlanmanın ispatı ve sağlanan istikrarın işareti oldu. Para politikası adımlarından maliye politikasına, dezenflasyon sürecinin başlamasından gri listeden çıkışımıza kadar birçok alanda önemli gelişmeler kaydedildi. Makro dengelerin de korunmasıyla not artışlarının devamının geleceğine inanıyorum.

Ülkemiz önümüzdeki süreçte bütçe disiplini ve daralan cari açığın da etkisiyle çok daha iyi seviyelere gelecektir. Özellikle iç talebin dengelenmesi ve TL'nin istikrar kazanmasıyla enflasyon beklentilerinde iyileşme sürüyor. Gelecekte umutluyuz. Bu dönemde uluslararası kuruluşların ülkemize güveni artarken, kredi notlarımızdaki yükseliş de içinde bulunduğumuz sürecin pozitif karşılığını bize gösterdi. Dezenflasyonun devamı ve makroekonomik dengelerin sağlanmasıyla orta vadede güçlü ve sürdürülebilir bir büyüme patikasına gireceğimizi düşünüyorum.



# BankPozitif

## **"SERMAYE GÜCÜMÜZ SEKTÖR ORTALAMASININ ÇOK ÜZERİNDE"**

### **Peki şirketiniz açısından yılın ilk 10 ayı nasıl geçti? Neler yaptınız bu süreçte, hedeflerinize ulaşabildiniz mi?**

Yine çok çalıştığımız ve emek verdiğimiz bir yıl oluyor. Hedeflerimize ulaşabildik. Kamu Aydınlatma Platformu'na bildirdiğimiz veriler üzerinden konuşmam gerekirse; bankamız bu yılın ikinci çeyreğinde 1 milyar 491 milyon TL aktif büyüklüğe ulaştı. Toplam özkaynak büyüklüğü ise 413 milyon TL olarak gerçekleşti. BankPozitif'in ikinci çeyrek sonunda 464 milyon TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğü de toplam aktifinin yüzde 31'ini oluşturdu. Burası önemli çünkü, 30 Haziran 2024 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı yüzde 35.25 seviyesinde oluştu. Bu veri, bankamızın sektör ortalamasının oldukça üzerinde güçlü sermaye yapısını devam ettirdiğine işaret ediyor. Yılın ilk yarısında Türkiye ekonomisine karşı sorumluluklarımızı yerine getirirken, hedeflerimize emin adımlarla ilerlemeye devam ettik.

Bu dönemde tüm imkânlarımızla başta KOBİ'ler olmak üzere reel sektöre destek olmayı sürdürdük. Bundan sonraki süreçte de ülkemizi hep birlikte geleceğe taşımak ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek olmak amacıyla çalışmaya devam edeceğiz. Yapay zekâ, blokzinciri ve büyük veri analizi gibi teknolojilerle hizmetlerimizi ileri seviyeye taşıyoruz. "Türkiye Yüzyılı" ideallerimizle bağdaşan yeni bankacılık ekosisteminin öncüsü olmak için çalışıyoruz. Pozitif farklar oluşturarak, ülkemiz için çalışmaya ve değer oluşturmayı sürdüreceğiz. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin finansal sonuçlarımız önümüzdeki günlerde açıklanacak. İyi gidiyoruz. Sizinle sonuçlar açıklandığında da güzel haberler paylaşacağımızı şimdiden ifade etmiş olayım.

**"**Yapay zekâ, blokzinciri ve büyük veri analizi gibi teknolojilerle hizmetlerimizi ileri seviyeye taşıyoruz. 'Türkiye Yüzyılı' ideallerimizle bağdaşan yeni bankacılık ekosisteminin öncüsü olmak için çalışıyoruz. Pozitif farklar oluşturarak, ülkemiz için çalışmaya ve değer oluşturmayı sürdüreceğiz. **"**

# DİJİTAL BANKANIZ POZİTİF FARKINIZ



## “ÜRETKEN YAPAY ZEKÂ TEKNOLOJİSİ ODAĞIMIZDA OLACAK”

### BankPozitif dijitalleşme temelleri üzerine kurulmuş bir banka. Peki bu süreçte nasıl bir dönüşüm ve değişim yaşıyor?

Evet haklısınız, müşterilerimizin yüzde 100’ünü zaten dijital kanallardan finanse ediyoruz. Bir dönem şube açma yarışına giren bankalar, şimdilerde azaltmaya başladı. BankPozitif ise kurulduğu günden bu yana geleneksel kanalları minimum seviyede tutarak, hayatın tüm koşurmacası içinde müşterileri banka şubesine kadar yormayan, şube gibi klasik kanalları kullanmayan yeni nesil bir banka olmayı tercih etti. Bugüne kadar kendimizi bankacılık lisansına sahip bir teknoloji şirketi olarak tanımlayarak kurum kültüründen teknolojik altyapıya kadar her alanda dijitalleşmeye bütüncül yaklaştık. Türkiye’nin dijital bankacılıkta en sevilen kurumu olma yolunda önemli adımlar atacağız.

Yatırımlarımızı dijital bankacılık odağında şekillendirerek Türkiye’de büyüyeceğiz. Müşterilerimize uçtan uca, zahmetsiz ve üstün bir deneyim sunmaya, rekabetçi değer önerilerimiz ve sektör lideri ürünlerimizle fark oluşturmaya devam edeceğiz.

Artık kullanıcılar, hangi ürün ya da hizmeti alırsa alsın hızlı, basit, uçtan uca pürüzsüz ve kişiselleştirilmiş bir deneyim istiyor. Yeni nesil bankacılık da bu ihtiyaçları karşılamak üzere şekillenmeye devam edecek. Yapay zekâ teknolojilerinin rolü artacak. Akıllı bankacılık robotlarının becerileri artacak ve müşteri beklentilerini daha düşük maliyetle daha verimli bir şekilde karşılamamız için önemli bir kanal haline gelecek. Bununla birlikte finans sektörü, finteklerle birlikte önemli ve heyecan dolu bir yolculuğun başında. Gelecekte fintek şirketleri daha fazla inovasyon ve geliştirme yapacak. Finteklerin getirdiği dönüşüm, durağan değil tam tersine dinamik bir sürecin ürünü.

Ünlü filozof Heraklitos, “Aynı nehirde iki kez yıkanamazsınız. Çünkü ikincisinde ne o aynı nehir, ne de siz aynı siz” ifadelerini yüzlerce yıl öncesinden sanki

bugünün teknolojisinde yaşanan baş döndürücü gelişmeleri öngörerek kullanmış. Her şey bir akış içindedir ve sürekli değişir. Değişmeyen tek şey ise değişimin kendisidir. Fintek sektörünün değişimi, tam da bu sözleri doğrulayacak nitelikte gerçekleşiyor. Fintekler yenilikçi teknoloji ve çözümleriyle tüm dünyada finans sektörünü dönüştürmeye devam ediyor.

BankPozitif de bu değişim ve dönüşüm sürecinden maksimum şekilde faydalıyor. Üstelik bu yolculukta oldukça avantajlı bir konumda. Çünkü bankamızın hâkim ortağı, finansal teknolojiler alanında çok yüksek bir bilgi birikimine sahip. Önümüzdeki dönemde üretken yapay zekâ teknolojisi odağımızda olacak. Mevcut verileri analiz etmenin ötesinde, yeni veri üretmek yeni içerik ortaya koyabilen üretken yapay zekâyla daha geniş bir müşteri tabanına daha yüksek kalitede hizmet sunabileceğiz. Akıllı ve özel içeriklerle müşteri deneyimini en üst noktaya taşıyacağız.

BankPozitif, iş süreçlerinin etkin ve müşteri odaklı olarak tasarlandığı teknolojik altyapısı ve hizmet süreçleriyle de faaliyetlerine ivme kazandırarak devam edecek. Ortağımız, bu bilgi birikimiyle finans teknolojilerindeki en güncel teknolojik gelişmeleri ve uygulamaları banka süreçlerinin bir parçası haline dönüştürüyor. Yapay zekâ, büyük veri ve bulut bilişim teknolojileri gibi alanlardaki gelişmeler şüphesiz fintek şirketlerinin daha iyi hizmetler sunmasını sağlayacak. Bu durum beraberinde fintek şirketleri ile geleneksel bankalar arasındaki iş birliğini artıracak.

Finans sektörü, fintek şirketleriyle birlikte dijitalleşme, müşteri odaklı hizmetler, daha iyi veri kullanımı ve daha hızlı inovasyon gibi alanlarda önemli bir dönüşüm yaşayacak. Bu dönüşüm hem sektöre katkı sağlayacak hem de müşteri konforunu çok daha üst seviyeye getirecek. Öncelikle finansal hizmetlerin kapsamını genişletecek bu dönüşüm. Daha uygun maliyetli ve daha iyi hizmet kalitesi daha geniş kitlelerle buluşacak.

Öte yandan, veri analitiği ve yapay zekâ teknolojilerini etkin kullanan fintekler ödeme işlemlerini de iyileştiriyor. Müşteri davranışlarını analiz ederek riskleri tespit

ediyor, kişiselleştirilmiş ödeme önerileri sunarak şirketlerin satış hacimlerini artırmalarına destek oluyor. Fintekler, işletmelerin ödeme süreçlerini de kolaylaştırıp optimize ediyor. Ödeme geçmişlerini yönetmek, faturalandırmayı otomatikleştirmek, sanal kartlar oluşturmak, masrafları takip etmek gibi çeşitli ticari çözümler sunuyorlar. Bu sayede işletmelerin verimliliği artarken maliyetleri düşüyor. Bu baş döndürücü süreç önümüzdeki süreçte ivmelenmeye devam edecek. Biz de heyecanla bu süreçlerde daha aktif rol alacağız.

## “HEDEF: KÜRESEL YATIRIMLARDAN YÜZDE 1.5 PAY ALMAK”

**Çok hareketlisiniz. Sürekli yurt dışına çıkıyorsunuz. Yatırımcılarla birebir görüşmeler yapıyorsunuz. Yatırımcının Türkiye’ye bakış açısı nasıl? Uzun vadeli yatırımları çekme konusunda şu ana kadar nasıl bir yol kat ettik?**

Veriler üzerinden gidecek olursak, aslında Türkiye’nin nasıl bir noktada olduğunu ve bundan sonraki süreçte hangi seviyelere doğru ilerleyebileceğini daha iyi anlayabiliriz. Ülkemizi uluslararası doğrudan yatırım girişi temmuz ayı itibarıyla 5.9 milyar dolara ulaştı. Bu süreçte en fazla yatırım Almanya, Hollanda ve ABD’den geldi.

Uluslararası doğrudan yatırımlar sekteye uğrarken Türkiye küresele göre daha makul bir seviyede ilerliyor. Türkiye, Avrupa’nın en çok uluslararası doğrudan yatırım çeken ülkeleri arasındaki istikrarlı yükselişini sürdürüyor. Güzel ülkemiz, stratejik konumu ve güçlü yatırım ortamıyla yatırımcılar için öne çıkan küresel bir destinasyon konumunda. Son 10 yılı baza aldığımızda Türkiye’nin Orta Doğu, Orta ve Doğu Avrupa ile Kuzey Afrika’yı kapsayan bölgede özellikle imalat sektöründeki yatırımlarda lider pozisyonda olduğunu görüyoruz.





Bir kez daha vurgulamak gerekirse Türkiye, 2024 yılında hem Fitch Ratings, hem Moody's hem de S&P Global'den not arışı alabilen tek ülke oldu. Yatırımlar bu olumlu gelişmelere paralel olarak artmaya devam edecek.

Mevcut yatırımcıların ülkemize güveni ve buradaki yatırımları sonucu elde ettikleri olumlu deneyimler, aynı ülkeden ve bölgeden diğer firmaların da ilgi göstermesini sağlıyor. Ağustos 2024 sonu itibarıyla 16 fintek şirketine 182 milyon dolar yatırım oldu. Bu veriler, tüm zamanların rekoru anlamına geliyor.

Ülkemiz, müteşebbis iş kültürü, genç nüfusu, rekabetçi ürün ve hizmetleriyle küresel aktörlerden önemli yatırımlar çekiyor. Fiyat istikrarının sağlanmasıyla Türkiye çok daha farklı bir tabloya kavuşacak. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Başkanı Fatih Karahan ve ekibi deyim yerindeyse gece gündüz demeden çalışıyor. Cari işlemler dengesindeki iyileşme ortada. Son dönemlerde rezervlerimizdeki artış ve atılan doğru adımlarla TL cazip bir pozisyona geldi. Fiyat istikrarının sağlanması finansal istikrara giden sürecin kapılarını açar. Finansal istikrarın olduğu bir ülkede yatırım iştahı yüksektir. Ülkemiz adına yeni müjdelerin ve yatırım haberlerinin gelmesi sürpriz olmayacaktır. 2002 yılından itibaren Türkiye'ye gelen uluslararası doğrudan yatırım girişlerinin toplam değeri 268 milyar doları aştı.

Güzel vatanımız, 1970-2003 yılları arasında, dünyadaki yatırımların ortalama yıllık binde 2'sini çekiyordu. Ne mutlu ki artık yıllık yüzde 1'ini çeken bir ülke haline geldi. Hedef daha çok çalışarak bu oranı yüzde 1.5'e çıkarmak. Cumhurbaşkanımız Recep Tayyip Erdoğan'ın sağladığı siyasi istikrar ortamında, yapılan reformlarla, altyapı yatırımlarıyla ve yatırımcı dostu politikalarıyla Türkiye bu hedefe hiç de uzak değil. Ayrıca Hazine ve Maliye Bakanımız Mehmet Şimşek'in kararlı adımları, dünyanın her noktasında yabancı kurum ve kuruluşlara Türkiye'nin potansiyelini anlatması ve bununla birlikte gelen yatırımlar bir tesadüf değil, yoğun bir emek ve çabanın sonucu. TCMB'nin dik duruşu ve yerinde müdahaleleri de fiyat istikrarının yanında finansal istikrarı beraberinde getirecektir.

Türkiye'nin bu sayede dünyadaki yatırımlardan yüzde 1.5 pay alma hedefine daha rahat ulaşabileceğine inanıyorum. Bizler de iş dünyası olarak bu hedef uğruna üzerimize düşen ne varsa yapacağız. Güzel vatanımız Türkiye'nin daha da kalkınması ve müreffeh yarımlara ulaşabilmesi için ipi en önde göğüslemeye devam edeceğiz.



“Güzel vatanımız, 1970-2003 yılları arasında, dünyadaki yatırımların ortalama yıllık binde 2'sini çekiyordu. Ne mutlu ki artık yıllık yüzde 1'ini çeken bir ülke haline geldi. Hedef, daha çok çalışarak bu oranı yüzde 1.5'e çıkarmak.”

## “FİNTEKLERİMİZ YATIRIM REKORU KIRDI”

### Fintek sektörüne yönelik ilgi ne durumda peki? Sektör mutlu mu?

Fintek tarafı daha hareketli geçiyor. Yine size somut verilerden bahsedeceğim. Cumhurbaşkanlığı Finans Ofisi her ay düzenli olarak “Fintek Genel Görünümü” araştırmasının sonuçlarını yayınlıyor. Ağustos ayı itibarıyla Türkiye'de 870 aktif fintek girişimi faaliyet gösteriyor. Bunların 278'i ödemeler, 115'i bankacılık teknolojileri, 93'ü de blokzinciri ve kripto varlık alanlarında faaliyet gösteriyor.

Araştırma raporuna göre, Ağustos 2024 sonu itibarıyla 16 fintek şirketine 182 milyon dolar yatırım yapıldı. Bu tüm zamanların rekoru anlamına geliyor. 2022'de 91 milyon dolar olan Fintek yatırımları, 2023'te ise 29 milyon dolara düşmüştü.

Bu veriler, finteklere ilginin artarak devam edeceğini gösteriyor. Uluslararası yatırımcılar için bir üretim, lojistik ve yönetim merkezi olan Türkiye, özellikle teknoloji yatırımları da çekmeye devam edecek. Fintek ve e-ticaret başta olmak üzere birçok alanda büyük ölçekli yatırımlar gelecek.

Sadece Avrupa ve ABD değil Körfez ülkelerinden de sermaye akışının devam edeceğini düşünüyorum. Her zaman kullandığım bir cümle var: Ülkemizden neden bir PayPal çıkmaz? Cumhurbaşkanımız Recep Tayyip Erdoğan da geçtiğimiz aylarda yaptığı açıklamada ülkemizin bir fintek üssüne dönüşebileceğini söylemişti. Türkiye Fintek Rehberi'ne göre de ülkemiz, yatırım ekosistemi olarak Avrupa'da 10'uncu, Orta Doğu ve Kuzey Afrika bölgesinde ise üçüncü sırada bulunuyor. Özellikle devlet, Türkiye ekonomisine ve finans sektörünün büyümesine sağlayacağı katkıyı göz önünde bulundurarak fintek girişimlerini destekleyici adımlar atmaya devam ediyor. Düzenleyici kurumlar da fintek ekosisteminin küresel ekosistemle rekabet edebilmesini sağlayacak çalışmalara imza atıyor.

Öte yandan Türkiye, bir geçiş pazarı. Yaklaşık 2 milyarlık nüfusa 4 saat uçuş mesafesinde. Doğu ile Batı arasında coğrafi bir köprü olmanın yanı sıra kültürel olarak dünyayı birbirine bağlıyor. Burada bir “kazan kazan” anlayışının da olduğunu söylemek yanlış olmaz. Çünkü Türkiye, globalleşme hedefleri taşıyan fintek şirketleri için büyük avantajlar barındırıyor. Türkiye'ye yatırım yapan hiçbir şirketin kaybetmeyeceğini, aksine sürdürülebilir ve çok daha kazançlı bir seviyeye geleceğini düşünüyorum.

# YENİ NESİL ÖDEME VE TAHSİLAT EKOSİSTEMİ

İster bireysel ister ticari, ödeme ve tahsilatları dijitalleştirerek VakıfBank güvencesinde gerçekleştirilmesini sağlayan Vinov ile siz de bir sonraki bankacılığa adım atın.

**VakıfBank, daima seninle.**



Vinov, bir VakıfBank inovasyonudur. Vinov uygulamasını indirmek için Android 5.0 ve sonrası, iOS 11.0 ve sonrası sürümleri gerekmektedir.

 **VakıfBank**

# “GÖSAŞ’taki inovasyon odağının arkasında yüksek teknoloji ve sektörde ‘ilk’lerin adresi olma mottosu var”



Pelin Batu  
Garanti BBVA Ödeme Sistemleri  
Genel Müdür Yardımcısı

Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı Pelin Batu, kuruluş hazırlıklarından itibaren çeyrek asırdır içinde bulunduğu GÖSAŞ’ın 25 yıllık yolculuğunu PSM’ye özetledi. Batu, “Hız kesmeden teknolojik ve inovatif ürünleri ödeme sistemleri pazarına sunmaya devam edecek GÖSAŞ. Ben de bu başarıların bir parçası olduğum için açıkçası gurur duyuyorum” diyor...

## ABDULLAH ÇETİN

**G**ÖSAŞ (Garanti BBVA Ödeme Sistemleri A. Ş.), çeyrek asrı geride bıraktı. Kelimenin tam anlamıyla ödeme sistemleri ekolü olan bu şirkette yetişip de kendi işini kuran, bankacılık ve fintek sektöründe üst düzey yönetici olarak görev yapan birçok yeteneğin hikayesine bu sayfalarda yer veriyoruz. Bu kez projeksiyonu, kariyerine Garanti BBVA’da başlamış, bizzat GÖSAŞ’ın kuruluş çalışmalarında yer almış, finansın hemen her alanına dokunmuş, deneyim kazanmış bir isme çeviriyoruz...

Evet, çekirdekten Garantili Pelin Batu, bugün GÖSAŞ’ın kıdemli yöneticilerinden biri konumunda. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Ekonometri Bölümü’nden 1998 yılında mezun olduktan sonra Garanti Bankası Kredi Kartları Genel Müdürlüğü’nde iş hayatına atılmış. Ga-



ranti Ödeme Sistemleri'nin kurulması aşamasında bilfiil görev almış. Yıllar içinde Finans, MIS, Bölge Yöneticiliği, İş Geliştirme gibi bölümlerde görev alıp ödeme sistemleri dünyasının ilk gününden itibaren birçok projeye imza atmış. Portföy Yönetimi-CRM ekibinin kurulması aşamasında yönetmen olarak dahil olduğu ekibin 2013 yılında müdürlüğüne getirilmiş. Ayrıca Müşteri Büyümesi, Kampanya Yönetimi ekiplerinin de sorumluluklarını üstlenmiş. Ocak 2022 itibarıyla da Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Portföy Yönetimi-CRM, Dijital Pazarlama ve Marka Ortaklıklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı unvanını almış.

Röportajımız esnasında sürekli gülen yüzü ve bitmeyen enerjisiyle bizi etkileyen Pelin Batu, GÖSAŞ'ın "Önce biz" mottosunu birebir yansıtan bir yönetici olarak de dikkatimizi çekti. Batu ile GÖSAŞ'taki çalışma ortamını ve başta BonusFlaş olmak üzere Garanti BBVA'nın imza attığı ilkleri, yenilikleri konuştuk...

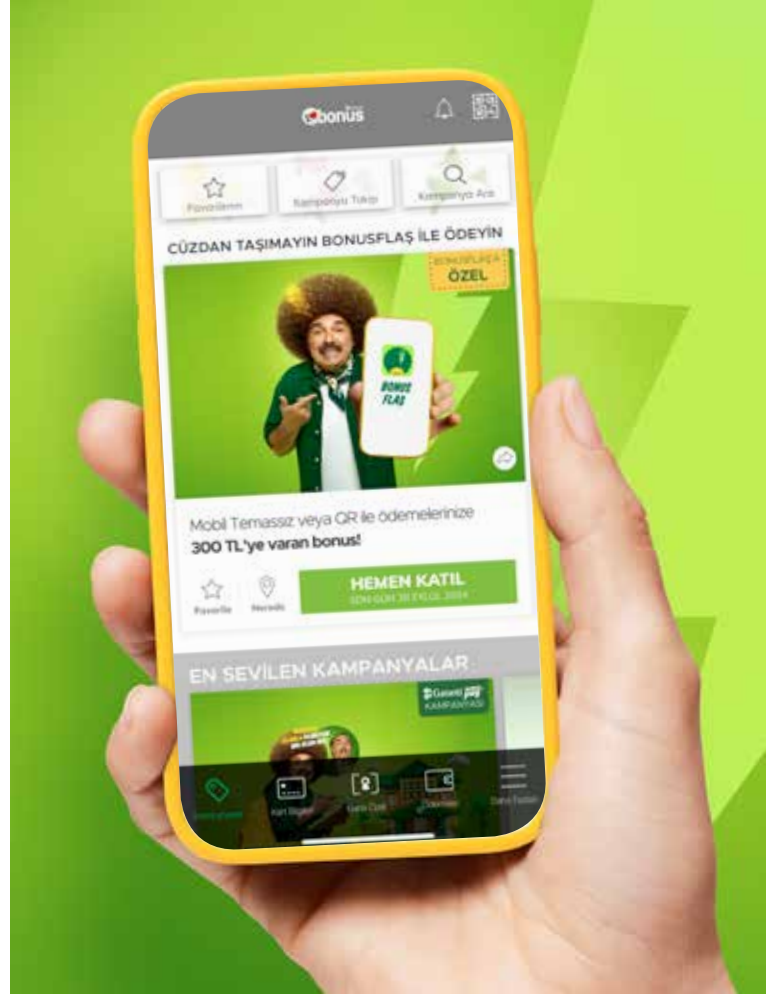
### **GÖSAŞ'ta hangi alan ve birimlerden sorumlusunuz? Önce ekip ve çalışma ortamı konusunda bilgi verebilir misiniz?**

GÖSAŞ, Türkiye'de ödeme sistemlerini geliştirmek ve nakdi ortadan kaldırmak amacıyla 1999'da Garanti BBVA'nın kurduğu, Türkiye'de defalarca ilklere imza atmış bir teknoloji şirketi. Ödeme sistemlerinde "yenilik ve uzmanlık" deyince zaten sektörde akla ilk gelen isim de çeyrek asırdır GÖSAŞ. Ben de kuruluşundan bu yana bu ailenin bir parçası olduğum için ayrıca gurur ve mutluluk duyuyorum.

Görev alanlarımı biraz daha detaylı anlatmam gerekirse, şirket içinde müşteri memnuniyeti odağıyla ürün ve hizmet geliştiren birçok alandan sorumluyum. 2022 yılından bu yana Dijital Pazarlama, Pazarlama Analitiği, Portföy Yönetimi-CRM, Marka Ortaklıkları, İletişim-PR ve satış ekiplerine liderlik ediyorum. GÖSAŞ, sektörün lider şirketi olarak verdiği kaliteli hizmetin arkasında bilgili ve tecrübeli olmasının yanı sıra gerçekten mutlu, yaptığı işe inanan, kurum kültürünü benimseyen ve bunu yaşatmak için gayret eden, büyük düşünen, "tek bir ekibiz" mantığıyla çalışan arkadaşlarımızın yer aldığı enerjik ve dinamik bir aile.

GÖSAŞ için sektörde bir okul, ödeme ekosisteminde bir ekol değerlendirmesi yapılır. Türkiye'de ödeme ekosisteminde bugün fark yaratan pek çok isim de yine GÖSAŞ içinden yetişmiştir. Şirketimiz bünyesinde çok tecrübeli ödeme sistemciler var. Aramıza yeni gelen arkadaşlar, onların yanında hem ürün geliştirme hem de ödeme sistemleri programları konusunda kendilerini geliştirme fırsatı buluyor. Biz yeteneğe yatırım yapıyoruz. Bu arkadaşlarımızdan bir kısmı bizde uzun yıllar çalışırken bazıları iyi yerlerde üst düzey yönetici oluyor, bazıları da kendi işlerini kuruyor. Onlarla yakın temasımız bir şekilde sürüyor. Çalışanlarımızın yaklaşık yüzde 20'si her yıl şirket içerisinde rotasyon imkanı buluyor.

"Önce biz" adını verdiğimiz bir insan kaynakları politikamız var. Bu da kurum içinde önemli bir esneklik sağlıyor. Çalışma arkadaşlarımızın rotasyonlarını, hem yatay hem de dikey kariyer hareketlerini her zaman destekliyoruz. Global kariyer fırsatlarıyla kariyerlerine yurt dışında yön vermek isteyen arkadaşlarımız da eğitim ve



tecrübelerine göre uygun BBVA global kariyer fırsatları kapsamında 3 ay boyunca Madrid'de BBVA bünyesinde görev alma fırsatına sahip. Ayrıca global yetenek programına hak kazanan arkadaşlarımız, 1 yıl süresince BBVA proje ekipleri arasında görevlendirilebiliyor. Arkadaşlarımızın gelişimlerini zaman ve mekandan bağımsız destekliyoruz.

Tüm bu yatırımlar sayesinde, iki defa "Kincentric Best Employers" araştırması sonucunda "Türkiye'nin En İyi İşyeri" ödülüne layık görüldük. Söz konusu araştırma Türkiye'de 50'den fazla çalışanı olan işyerleri arasında yapılıyor ve çalışanlar "çalışılabilecek en iyi kurumlar" listesini belirliyor. Dolayısıyla bu ödül bizim için çok anlamlı ve gurur verici.

**“ Önce biz' adını verdiğimiz İK politikamız doğrultusunda çalışma arkadaşlarımızın rotasyonlarını, hem yatay hem de dikey kariyer hareketlerini her zaman destekliyoruz. Kariyerlerine yurt dışında yön vermek isteyen arkadaşlarımız da eğitim ve tecrübelerine göre uygun olarak 3 ay boyunca Madrid'de BBVA bünyesinde görev alma fırsatına sahip. ”**



## “İNAVOSYON VE BAŞARILARLA DOLU BİR 25 YIL”

Garanti BBVA Ödeme Sistemleri 25 yaşında. Çeyrek asırlık bir şirket artık GÖSAŞ. 25 yıllık yolculuktan örnekler vererek bu süreci değerlendirebilir misiniz?

Türkiye, ödeme sistemleri alanında dünyanın öncü ülkelerinden biri. Dünya ölçeğinde değerlendirirsek, ödeme ekosisteminde teknolojik altyapısı ve hayata geçirdiği ürün ve hizmetleriyle fark yaratan bir ülkeyiz. Türkiye’de ise aklı en fazla gelen kart markası Bonus. Bugün kıvrıcık ve kabarcık saçlı ya da peruk takan birini görseyiz aklınıza hemen Bonus markası gelecektir. 25 yıldır Garanti BBVA müşterileri ile Bonus ve diğer ürün ve hizmetlerimiz üzerinden bu derece güçlü bir “gönül bağı” kurmak, bu kadar rekabetçi bir pazarda bunu başarmak GÖSAŞ açısından gurur verici.

GÖSAŞ, sadece Bonus markasına değil aynı zamanda Türkiye’nin en büyük iş ortaklıklarına da destek sağlıyor. Garanti BBVA’nın 2000 yılından bu yana THY ile birlikte yürüttüğü Miles&Smiles Garanti BBVA kredi kartı programına, 2006’dan beri Türkiye’de tek temsilcisi olduğu American Express Card’ın sunduğu ayrıcalıklar dünyasıyla Garanti BBVA müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya ve değer katmaya devam ediyoruz. Perakende sektörünün öncü şirketlerinden Migros ile Money Bonus iş ortaklıklarında, spor kulüpleriyle sürdürdüğü taraftar kart örneklerinde de görüleceği üzere Garanti BBVA’nın

çok uzun yıllara dayalı sürdürdüğü güçlü iş birliklerinde hep GÖSAŞ ismi yer alıyor.

2000 yılında ilk kez çok programlı, çok katılımcılı Bonus programı ortaya çıktı. Banka müşterileri çipli bir kartla tanıştı. Avrupa’nın ilk sanal POS ödemesini ve ilk temassız ödemesini 2010 yılında hayata geçirdik. 2015’de Türkiye’nin ilk yapay zeka tabanlı mobil cüzdanı “Bonus Flaş”ı kullanıma sunduk. Akabinde Garanti Pay’i de hayata geçirdik. Şifre girmeden işlem yapabildiğimiz bir yeniliği sunduk. 2022’de devreye giren Üyelikler fonksiyonu ile Garanti BBVA müşterileri Türkiye’de ilk defa kartlarının nerede kayıtlı olduğunu listesini görebilir ve isterse bu listeyi tek ekrandan yönetebilir hale geldi. Bu yıl Türkiye’nin ilk Biyometrik Kartını Garanti BBVA müşterilerine sunduk ve kart kullanıcıları parmak izi ile ödeme yapan bir teknolojiyle tanıştı. Özetle inovasyon ve başarılarla dolu bir “25 yıl” geçti diyebiliriz.

Hız kesmeden teknolojik ve inovatif ürünleri ödeme sistemleri pazarına sunmaya devam edecek GÖSAŞ. Ben de bu başarıların bir parçası olduğum için açıkçası gurur duyuyorum.

“ İlk çok katılımlı kart programı, ilk çipli kart, Avrupa’nın ilk sanal POS ödemesi, ilk temassız ödeme, ilk yapay zekâ tabanlı mobil cüzdan, ilk kayıtlı kart listesi uygulaması, ilk biyometrik kart... ”

## “HER 4 E-TİCARET İŞLEMİNDEN 1'İNDE GARANTI BBVA KARTI KULLANILIYOR”



**Veri işleme ve veri yönetimi konusunda ne gibi çalışmalar yürütüyorsunuz? Yapay zekâyı iş süreçlerinizde nasıl kullanıyorsunuz? Yeni nesil teknolojiler konusunda mevcut çalışmalarınızı ve gelecek planlarınızı anlatabilir misiniz?**

Veri odaklı bir dünyada, müşteriyi iyi anlayan bir pazarlama yaklaşımını üstün analitik modelleme gücüyle birleştirmek, bunu güçlü bir teknolojik altyapı ve inovasyonla destekleyerek müşterilere sunmak büyük önem taşıyor. Artık verinin iş süreçlerimizdeki rolü, yalnızca bir destek unsuru olmaktan çıkarak işin merkezine oturmuş durumda.

GÖSAŞ olarak Garanti BBVA ve Garanti BBVA'nın 8 banka iş birliğiyle oluşturduğu Bonus platformunda yer alan 18 milyonu aşan kullanıcıya hizmet veriliyor. Günlük olarak 800 binden fazla Bonus POS'undan 3

milyondan fazla işlem gerçekleşiyor. E-ticarette her dört işlemden birinde Garanti BBVA kartları kullanılıyor. Ayrıca Garanti BBVA'nın bireysel kredi kartı markaları için yılda 7 binden fazla kampanya düzenliyoruz. Saniyede 53 kredi kartı, 36 debit kart ve 84 POS işleminin gerçekleştirildiği bu geniş işlem ağı, bize oldukça zengin bir veri havuzu sunuyor.

Bu büyük ve değerli veriyi yeni nesil teknolojilerle işleyerek gerçek zamanlı, kişiselleştirilmiş çözümler sunmayı hedefliyoruz. Örneğin, benzini bitmek üzere olan müşteriler veya tatil dönemlerinde şehir dışına çıkan müşterileri belirleyebiliyor ve onlara özel kampanyalar sunabiliyoruz. Yapay zekâ teknolojilerini kullanarak yalnızca öngörülebilir senaryoları değil, aynı zamanda daha önce

## “ÖDEMELER DAHA KOLAY, GÖRÜNMEZ VE GÜVENLİ OLACAK, COĞRAFİ SINIRLAR ORTADAN KALKACAK”

Sektörün deneyimli isimlerinden Pelin Batu'ya ödeme sistemleri alanında dünyada ve Türkiye'deki yenilikleri, trendleri, gelecek öngörülerini de sorduk.

İşte cevapları:

“Ödeme sistemlerinin doğası gereği, 10 yıl sonrasının teknolojilerini üretmek durumundayız. Plastik kartların, POS cihazlarının yavaş yavaş ortadan kalkacağını öngörüyoruz. Biz de 2015'te başlattığımız strateji doğrultusunda kart plastiğini BonusFlaş'ın, POS plastiğini de CepPOS'un içine koyduk. Kolaylık stratejimizi destekleyen bu yenilikler, alanlarında birer ilktir.

GÖSAŞ olarak sürekli 'ödemeleri nasıl daha sürtünmesiz ve hızlı yaparız' sorusuna kafa yoruyoruz. Yine bir ilk olan Bonus Platinum Biyometrik kredi kartı teknolojisini de bu vizyonumuz doğrultusunda Garanti BBVA için geliştirdik. Mayıs ayında kullanıma sunduğumuz bu kartla müşterilerimiz, 1500 lira üzerinde yaptıkları alışverişlerini de şifre girmeden, parmak izi okutarak, hızlı ve güvenle yapabiliyor. Kartla birlikte gönderilen kittede yer alan broşürdeki talimatları izleyerek, parmak izi tanımlama cihazı aracılığıyla, kartlarına kolayca parmak izlerini tanımlıyorlar. Alışveriş esnasında da parmaklarını kart üzerindeki sensöre yerleştirerek, kartlarını POS cihazının temassız alanına yaklaştırıyor ve parmak izinin doğrulanmasıyla ödemelerini saniyeler içinde, şifre girmeden tamamlayabiliyorlar.

Bizleri ne gibi yenilikler bekliyor dersenez; ödemelerin yapıldığı yerlerin yanı sıra ödeme yöntemleri de giderek daha fazla çeşitlenecek. Sanal cihazlar (VR) ile ödemeler yaygınlaşacak. Amazon örneğinde olduğu gibi markete giriş çıkışlarda telefonun okutulması ve barkod okutulmasına gerek kalmaması, mesajlaşarak online sipariş verilmesi, ses dalgaları ya da sesle tetiklenen



teknolojilerle mobil cihazlar üzerinden kolayca alışveriş ve ödeme yapılması, yüz tanıma ve parmak iziyle ödeme yapılmasını destekleyen teknolojiler, nesnelere internete erişip diğer cihazlarla iletişim halinde olması gibi teknolojiler hayatımıza girecek. Bu sayede ödeme deneyimi de daha kolay, görünmez ve güvenli olacak, coğrafi sınırlar ortadan kalkacak.”





farkında olmadığımız müşteri davranışlarını da keşfetme imkanına sahibiz. Ancak bu tür mikro segmentlere özel kampanyalar oluşturup gerçek zamanlı sunmak oldukça zorlu ve karmaşık bir süreç.

Türkiye'nin en geniş kampanya altyapısına sahip olmanın avantajıyla, yüzlerce mikro gruba yılda 7 binden fazla kampanya sunuyoruz. Her kampanyanın görselini ve altyapısını oluşturup, kişiye özel bir şekilde sunmak büyük bir operasyon gerektiriyor. Bu noktada üretken yapay zekâ teknolojilerinden yararlanarak, hem verinin yapay zekâ tarafından otomatik olarak belirlenmesini hem de görsel ve iletişim unsurlarının oluşturulmasını sağlayan altyapıları çalışıyoruz.

Bu sayede, müşterinin ihtiyaç duyduğu kampanyayı tam zamanında ve insan faktörü araya girmeden sunmayı hedefliyoruz. Günümüzün kişiselleştirme trendini yakından takip eden müşterilerimiz, kendilerine sunulan kampanya ve tekliflerde farklılaşmayı bekliyor. Bu ihtiyacı, yıllar önce BonusFlaş kullanıcılarına sunduğumuz kişiselleştirilmiş çözümlerle karşılamaya başlamıştık. Şimdi ise üretken yapay zekâyla bu süreci daha da ileriye taşıyoruz.

## **BONUSFLAŞ KULLANICILARI, MARKA BAĞIMSIZ HER KARTLA QR ÖDEMESİ YAPABİLİYOR**

**BonusFlaş'ın geldiği seviyeyi değerlendirebilir misiniz? Mevcut ve yakın zamanda kullanıma sunacağınız yenilikler neler?**

2015 yılında hayata geçirdiğimiz Türkiye'nin ilk mobil cüzdanı Bonus Flaş ile Garanti BBVA müşterilerinin tüm

kart bilgilerini, harcama alışkanlıklarına göre en çok ilgisini çekecek kampanyaları, kendisine özel teklifleri, limitini ve ödemelerini takip edebildiği bir platform sunduk. Garanti BBVA'nın 1 yılda 1 milyon indirme hedefimize BonusFlaş 3 ayda ulaştı, aylarca an fazla indirilen uygulamalar listesinde ilk 10'da kaldı.

Bugün kart müşterileri için geliştirdiğimiz BonusFlaş'ı da büyük veriyi kullandığımız alanlar arasında önemli bir yere koymak isterim. Bunun yanında bir mobil cüzdan olma özelliğiyle plastik kart taşımaya gerek kalmadan her türlü ödemenizi cep telefonunuz ve BonusFlaş uygulamanızla pürüzsüz ve güvenli bir şekilde yapabiliyorsunuz.

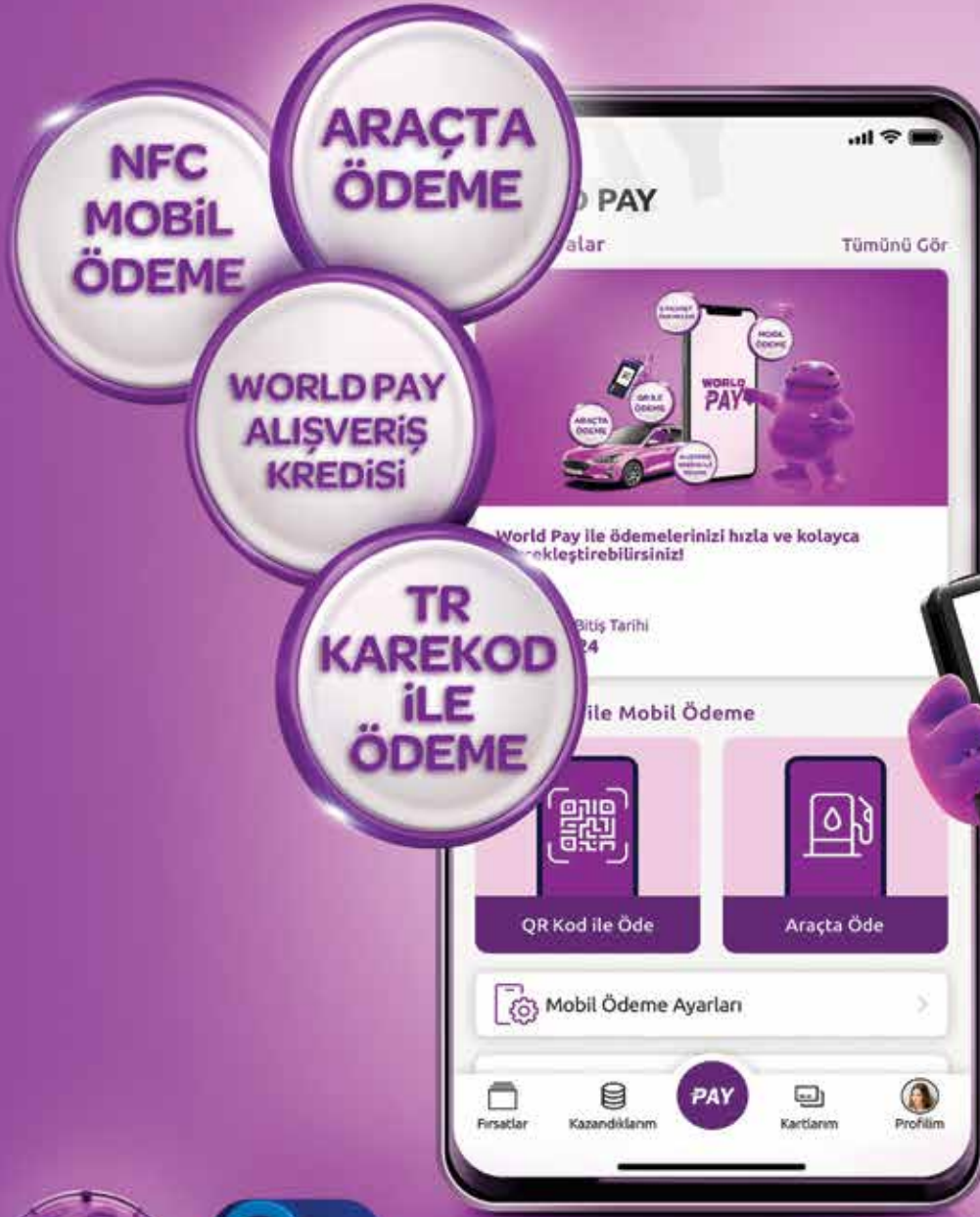
Bu doğrultuda çok yeni hayata geçirdiğimiz bir özelliğimizden bahsetmek isterim. BonusFlaş ile başka banka kartlarıyla QR ile ödeme hizmetini çok yeni kullanıma sunduk. Türkiye'nin alanında öncü mobil cüzdan uygulaması olan ve bugün 5.5 milyon üzerinde Garanti BBVA kullanıcısının telefonunda yer alan BonusFlaş ile şimdi de başka banka kartlarıyla QR ile ödeme imkânı sunarak, kullanıcılarına yeni bir kolaylığın kapısını açmış olduk. Garanti BBVA müşterileri artık, sahip oldukları herhangi bir banka kartını da BonusFlaş uygulamasına kaydederek, onlarla da QR ile ödeme yapmanın kolaylığını yaşıyor. Tüm işletim sistemlerinde kusursuz ve güvenilir şekilde çalışan bu özellik sayesinde, ödeme esnasında banka ve kredi kartlarını cüzdandan çıkarmaya ve cep telefonlarına farklı bir mobil cüzdan uygulaması yüklemeye ihtiyaç duymadan, temassız ve hızlı ödeme yapılabilir. Kullanıcıların BonusFlaş'ta QR ile ödeme yapabilmesi için kartlarını bir kez uygulamaya kaydetmesi yeterli. ☺

# WORLD PAY

## DiJiTAL ÖDEME

### KOLAYLIĞIYLA TANIŞIN!

Siz de World Mobil'i veya Yapı Kredi Mobil'i indirin,  
World Pay ile tüm alışverişlerinizi hızlı ve kolayca gerçekleştirin.



**HEMEN İNDİRİN!**

**WORLD** YapıKredi

# AUSTRIACARD Türkiye

## 70 ülkenin merkez üssü oldu

Yüzlerce ülkeye hizmet veren AUSTRIACARD, tüm bu ağı üç bölge üzerinden yönetiyor. 70'in üzerinde ülkenin bağlı olduğu Türkiye & MEA (Orta Doğu ve Afrika) bölgesinin merkezi ise Türkiye oldu. AUSTRIACARD Türkiye & MEA Bölgesi Başkanı ve AUSTRIACARD İcra Kurulu Üyesi Burak Bilge, “Grubun üç bölgesinden birinin merkezinin Türkiye olması tesadüf değil. Türkiye'nin köklü ödeme sistemi altyapısının ve bilgi birikiminin yanı sıra genç ama bir o kadar da deneyimli ekibimizin başarısı bizi yeni bir yönetim üssü haline getirdi” diyor. Bilge ayrıca, Türkiye ekibinin sektörde en yüksek pazar payına sahip lider şirket olarak elde ettiği başarının, bu stratejik kararın arkasındaki en önemli unsurlardan biri olduğunu vurguluyor...



**Burak Bilge**  
AUSTRIACARD Türkiye & MEA Bölgesi  
Başkanı ve İcra Kurulu Üyesi

**M**erkezi Viyana'da bulunan ve 127 yıllık geçmişi olan AUSTRIACARD, Türkiye'de 1996 yılından bu yana faaliyet gösteriyor. Bankalar, elektronik para kuruluşları, belediyeler, kamu kurumları, oteller, hava yolu şirketleri, akaryakıt zincirleri gibi birçok farklı sektörden kuruluşa, yüksek güvenilirli akıllı kart hizmetleri ve çözümleri sunan AUSTRIACARD; Visa, Mastercard, American Express, Discover, TROY gibi ödeme kuruluşlarınca sertifikalandırılmış durumda. Şirket, son yıllarda Türkiye'de yaptığı maddi ve teknolojik yatırımlarla pazar payını büyütürken, dijital güvenliğe yönelik yeni ürün ve hizmetleri de sunuyor.

Geçen yıl Avusturya'da halka açılan ve hisseleri halen Viyana Borsası ile Atina Borsası'nda işlem gören AUSTRIACARD, bu süreçte dünya örgütlenmesinde yeniden yapılanmaya gitti. Bu kapsamda Türkiye, MEA (Orta Doğu ve Afrika) bölgesinin merkezi oldu. Dünya coğrafyasının yaklaşık yüzde 25'ini kapsayan bölgenin yöneticisi de AUSTRIACARD Türkiye Genel Müdürü Burak Bilge oldu.

Bilge ile hem bu yeniden yapılanma sürecini hem de şirketin Türkiye'deki faaliyetlerini konuştuk...

### **AUSTRIACARD'ın halka arz ve sonrasındaki yeniden yapılanma sürecini anlatabilir misiniz?**

AUSTRIACARD Holding, 23 Mart 2023 tarihinde Viyana Borsası'nda işlem görmeye başladı. Hisselerimiz, Viyana'nın yanı sıra Atina Borsası'na da kote oldu. Halka arzla birlikte grubumuzun global organizasyonu yeniden yapılandırıldı ve Türkiye, Afrika ve Orta Doğu ülkeleri tek bir çatı altında toplandı. AUSTRIACARD Türkiye olarak faaliyetlerimizi yurt dışına taşıyarak MEA bölgesi olarak faaliyet gösteriyoruz. Ben de bu bölgenin yöneticiliğini yapıyorum. Ayrıca şirketin icra kurulunda görev alıyorum. Bu süreçte ekibimizi de





**AUSTRIACARD Türkiye, Orta Doğu ve Afrika ekibinden temsilciler, vizyon toplantısı için İstanbul'da bir araya geldi...**

Orta Doğu ve Afrika'nın tamamını kapsayacak şekilde büyüttük.

### **Şu anda kaç ülkeyi yönetiyorsunuz? MEA bölgesindeki tüm ülkelerde faaliyetiniz var mı?**

Sadece Afrika'da 56 ülke var. Tüm bölgeyi düşünürsek 70'in üzerinde ülkeden söz edebiliriz. Bu ülkelerin hepsinde var mıyız? Aslında yarısında aktif olarak faaliyet gösteriyoruz, aktif olmadığımız ülkelerde de mutlaka iş birlikleri ya da projelerimiz oluyor. Bölgede faaliyet alanımıza giren herhangi bir iş olduğunda konu mutlaka bize gelir.

### **“ÜÇ ANA BRANŞTA HİZMET VE ÇÖZÜM ÜRETİYORUZ”**

#### **Bu ülkelere hangi hizmetleri veriyorsunuz?**

Bildiğiniz gibi üç ana iş kolumuz var. Birincisi ödeme sistemleri. Ki burada akıllı kartlar, akıllı kart teknolojileri, kart kişiselleştirme ve diğer birçok farklı formda çözümlerimiz var. Örneğin metal kartlar, biyometrik kartlar, sticker'lar. İkincisi, dijital alandaki ürün ve hizmetler. Burada da data analitiği, dijital müşteri edinimi, robotik otomasyon çözümleri, yapay zekâ tabanlı sanal asistan, dijital ve fiziksel arşiv var. Üçüncüsü ise hükümetlerle birlikte çalıştığımız her türlü resmi kartlar. Ehliyet, kimlik (ID), pasaport gibi...

ID kart kısmı Türkiye'de yok ama Afrika ve Orta Doğu'da işimizin önemli bir kısmını burası oluşturuyor.



Grubumuzun güçlü matbuat üretim imkânları sayesinde seçmen kağıdı, çek, bandrol gibi yüksek güvenlik özelliklerine sahip matbu üretimini de bu listeye eklemek isterim.

#### **Türkiye'de ağırlıklı olarak hangi alanlarda varsınız?**

Türkiye'de daha çok akıllı kart ve kart hizmetleri alanında çözüm sağlıyoruz. Akıllı kart üretme ve kart kişiselleştirmede pazar lideriyiz. Ama sadece kartları üretip kişiselleştirmekle işi bırakmıyoruz. Türkiye'de 50'nin üzerinde kuruma uçtan uca hizmet veriyoruz.

Finansal kurumlar açısından müşteriye ulaşmanın ve onu elde tutmanın ilk adımı kart sahibi yapmak. Müşterinin cebine girip hayatına dokunmak istiyorsun ve her yerde kullanabilmesi için kart çıkarıyorsun. Tabii başka şeylere de ihtiyacın var. Örneğin şube dağıtım alanın yok, operasyonu yapacak teknik ve yetkin ekibin yok ya da kurmak istemiyorsun. Kartları gönderecek kuruyun yok, müşteriden kontratı alacak bir yapın yok... İşte son 4-5 yılda bu alandaki açığı gördük. Daha önce yine PSM olarak size belirttiğim gibi “dijital terzilik” yapıyoruz. Kart çıkarmak isteyen şirketlere, özellikle de e-para kuruluşlarına tüm bu hizmetleri veriyoruz. Bize gelen



## “ASIL BÜYÜME MEA BÖLGESİNDEN GELECEK”

Burak Bilge, 2025 yılında asıl büyümenin Orta Doğu ve Afrika ülkelerinden geleceğini düşünüyor. “Türkiye’deki projelerin devamı önemli. Türkiye’deki e-para şirketlerinin gelişimini yakından takip ediyoruz, onlarla yakın çalışmalarımız devam ediyor. Sektöre yeni oyuncular girecek, mevcut şirketler de ürün yelpazesini genişletecek” diyor. Bilge, metal kartlara, giyilebilir teknolojilere ilginin arttığına da dikkat çekiyor ve şöyle ekliyor: “Bu alanlarda büyüme olacak. İnovatif ürün ve hizmetler konusunda Afrika ve Orta Doğu’daki hükümetlerle çalışmalarımızı derinleştireceğiz.”

# AUSTRIA

müşteriyi dinliyor, neye ihtiyacı olduğunu analiz ediyor ve “gerisini bize bırak” diyoruz. Bu seviyeye kolay gelmedik, kolay lider olmadık. Yılların bilgi birikimi, deneyimli ekip... Kısaca kapımızı çalan müşterimizin önüne “çöpsüz üzüm” koyuyoruz. Yaptığımız işte çok iyiyiz. Her şeyi değil sadece işimizi iyi biliyoruz.

## LOJİSTİK SEKTÖRÜNE “ELEKTRONİK KİLİT” HİZMETİ

Dijital alanda da hizmetleriniz var mı? Evet. Türkiye’deki üçüncü hizmet basamağımızı ise dijital ürünler oluşturuyor. Örneğin saha izleme ürünümüz var. Bunu özellikle e-para şirketleri tercih ediyor. Dijital ve fiziksel arşiv hizmeti veriyoruz. Kontrat yönetim hizmetimiz var. “Elektronik kilit” adını verdiğimiz başka bir ürünümüz daha var. Özellikle yüksek katma değerdeki ürünlerin bir yerden bir yere taşınması esnasında kasanın kilitlemesi, taşıyıcının takibi, nerede açıp kapatacağının yetkilendirilmesi gibi süreçleri yönetiyoruz. Bu ürünümüzü daha çok lojistik şirketleri kullanıyor.

## Kartlı ödemeler sektörü hangi seviyeye ulaştı, yıl nasıl geçiyor?

Sadece kartlı ödeme demeden tüm ödeme yöntemlerini içine katarak baktığımızda, adetsel olarak büyüme görüyoruz. Türkiye, zaten yıllardır üzerine koyan bir trendde gidiyor ama bu artış trendinin bu yıl yavaşladığını görüyoruz. Tabii burada enflasyonla mücadele yöntemlerinin etkisi oldu. Bankaların maliyetleri üzerinde de çeşitli baskılar oluşunca artış hızının yavaşlaması kaçınılmaz hale geldi.

Buna karşın bizim işlerimizde düşüş olmadı. Biliyorsunuz, salgından bu yana tüm işler dijitalleşiyor. Nitekim kartların büyük bölümü de temassız hale geldi. Bu süreçteki çip krizini de iyi yönettik. Müşterilerimizin yanında durduk ve fiyatlarımızı değiştirmeden ürün tedarikini sağlamaya devam ettik. Yani sözümüzün arkasında durduk ve bu olumsuz durumdan fırsat elde etmeye çalışmadık. Ki bu da bence bizim müşterimizle güven ilişkimizi perçinledi. Gelecek yılın da aynı paralelde geçmesi muhtemel. Türkiye’de kartlı ödeme sistemleri konusunda çok önemli bir büyüme, atılım beklemiyorum açıkçası.

## “MERKEZ SEÇİLMEMİZDE EKİBİN BAŞARISI ETKİLİ OLDU”

**Türkiye’nin AUSTRIACARD içindeki payı hangi seviyeye ulaştı? MEA dışındaki bölgeler hangileri?**

Türkiye, şu anda AUSTRIACARD içindeki en büyük



# ACARD

bölge konumunda. Yaklaşık yüzde 20 paya sahibiz. MEA'nın yanı sıra Kıta Avrupası ve Güney Avrupa, Batı Avrupa ve Amerika bölgeleri var. Üç bölgenin başında da benim gibi icra kurulu üyeleri görev yapıyor.

## **Sizce bölgeyi Türkiye'ye bağlamalarının nedenleri ne oldu?**

Aslında bu bölgeyi genelde Dubai'ye bağlarlar. Ancak Türkiye'nin iki önemli avantajı oldu. Birincisi ülke avantajı. Türkiye, bölgede ödeme sistemleri açısından oldukça eski bir geçmişe sahip, çok iyi bir altyapı ve yetişmiş insan kaynağı var. Zaten ödeme sistemlerinde dünya çapında bir adım atacaksan Türkiye gibi örnek alacağın üç dört tane ülke var. İkincisi de AUSTRIA-CARD Türkiye, başarılı bir şekilde kendini ispat etmiş genç, teknik bilgisi gelişmiş bir ekibe sahip. Bence en önemli etken bu oldu.

## **Unutmadan, kimlik ve diğer kartlarla ilgili neden Türkiye'de faaliyetiniz yok?**

Türkiye'de birçok kamu projesinde görev alıyor ve özel projelere katkı sunuyoruz ancak kimliğin farklı bir durumu var, bu konudaki çabalarımız devam ediyor. Son aylarda Türkiye üzerinden ihracata da başladık. "Transit ihracat" diye bir konsept var; ürünü Türkiye'ye getirmeden, başka ülke üzerinden satabiliyorum. Ancak müşteri ve fatura Türkiye'ye bağlı olduğu için işlemler ülkemizin ihracat hanesine yazılıyor.

## **Ihracat demişken, Türkiye'den bölgeye gidecek ürün ve hizmetler olacak mı?**

Elbette. Birkaç proje üzerinde çalışıyoruz. Örneğin, Türkiye üzerinden Afrika ülkelerine kart kişiselleştirme hizmeti vereceğiz. Gerekli bağlantıları kurduk, projelerin başlamasını bekliyoruz.

Bu noktada güvenlikle ilgili bir gelişmeden de bahsetmek isterim. Biliyorsunuz, özellikle Quantum bilgisayarlarının çıkmasıyla birlikte kartların üzerindeki çiplerin güvenliğinin de artırılması hedefleniyor. Bu konuda yeni bir spesifikasyon yayınlandı. Bu kapsamdaki ilk ürünümüzü de 2025 yılı başında çıkaracağız.



**Burak Bilge, Avusturya'nın Ankara Büyükelçisi Gabriella Juen'i ziyaret edip yeni görevi dolayısıyla tebrik etti...**



**Avusturya'nın Ürdün Amman Ticaret Ataşesi Herwig Neuper (ortada), Burak Bilge'yi kabul etti...**

## **BURAK BİLGE, İKİNCİ KEZ TÜRKİYE AVUSTURYA İŞ KONSEYİ BAŞKANI SEÇİLDİ**

Burak Bilge, bu yoğun iş temposunun yanında DEİK (Dış Ekonomik İlişkiler Kurumu) Türkiye Avusturya İş Konseyi Başkanlığı'nı da yürütüyor. Ekonomik bir lobi ve sivil toplum kuruluşu olan konseyin başkanlığına ikinci kez seçilen Bilge, "Bu görev benim için önemli bir sorumluluk ve gurur

kaynağı. Özellikle yatırım ve ticari faaliyetler açısından DEİK önemli bir rol üstleniyor. Siyasetin salınım gösterdiği günlerde ekonomik aktivite ve aktörlerin rolü çok daha önemli olabiliyor. Bu açıdan, ülkeler arası iş birliklerinin tesisi noktasında DEİK yol gösterici bir kurum" diyor. ☹



# SANAL İSTANBULKART PLUS: İSTANBULKART'TAN DAHA FAZLASI...



Ceyda Ünal  
BELBİM Pazarlama ve Müşteri  
Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

Göreve ilk geldiğimiz 2019 yılında Başkanımız Ekrem İmamoğlu'nun liderliğinde akıllı şehir vizyonunu benimsedik. Son 5 yılda İstanbulkart'ı yalnızca ulaşım ödemesi için bir araç olmaktan çıkardık ve Şehrin Yaşam Kartı olarak konumlandırdık. Dijitalleşmeyi odağa aldık ve İstanbulkart Mobil ile Avrupa'nın tüm toplu ulaşım ödemelerini dijitalleştiren tek şehri olduk. Şimdi de İstanbulkart Mobil'den, online alışverişlerde ödeme aracı olarak şemalı sanal İstanbulkart Plus'ı vatandaşlarımıza sunuyoruz. Önümüzdeki dönemde de kullanıcıyı dinleyen bir belediye kuruluşu olarak hem ulaşım hem fintek alanında projeler geliştirip şehrimizin yaşam kalitesini yükseltmeye devam edeceğiz!"

## İstanbulkart'ta yepyeni bir dönem başlıyor

İstanbul Büyükşehir Belediyesi'nin bir iştiraki olarak, Ekrem İmamoğlu başkanlığındaki ilk 5 yıllık görev süremizde, akıllı şehir vizyonunu benimseyerek onlarca hizmet ve ürünü İstanbullularla buluşturduk. Önce İstanbulkart'ı ulaşım dışı alışverişlere de açarak Şehir Yaşam Kartı'na dönüştürdük. Sonra İstanbulkart'ın tüm niteliklerini dijitalle taşıdık. Şimdi de yepyeni bir dönem başlatarak İstanbulkart'ı dünyaya açıyoruz. Bugüne kadar yalnızca anlaşmalı noktalarda alışverişe imkan veren İstanbulkartımızı açık şemalı bir kart haline dönüştürdük ve sınırlarını genişlettik.

## Sanal İstanbulkart Plus hem ulaşım da hem online alışverişlerde kullanılabilir

İstanbulkart Mobil'de yepyeni bir dönem başlattık ve sanal İstanbulkart Plus'ı kullanıcılarımızla buluşturduk. Açık şemalı sanal İstanbulkart Plus'larla artık online ödeme yapmak mümkün olacak. Kullanıcılarımız, online ödeme yani e-ticarette ödeme imkanı veren sanal İstanbulkart Plus ile toplu ulaşım ödemeleri de yapmaya devam edebilecek.

## Kontrol sende: Limitini belirle, ihtiyacın kadar yükle, yüklediğin kadar öde!

İstanbul'un dijital dönüşümüne yön veren bir belediye şirketi olarak, İstanbulkart'ın sınırlarını genişleterek İstanbullulara daha fazla olanak sunmaya çalışıyoruz. Bu perspektifle hem İstanbul'u geleceğe taşıyan hem İstanbulluyu bir dönem ulaşım kartı olarak cebinde tuttuğu kartıyla küreselde de işlem yapabildiği, yurt içi ve dışı tüm online ödemelerini de yapabildiği çok yönlü bir ürünle buluşturuyor olmaktan dolayı çok mutluyuz. Sanal İstanbulkart Plus, İstanbulkart Mobil'de kullanıcılarımıza otomatik olarak tanımlanıyor. **Sanal İstanbulkart Plus ile kullanıcı limitini kendisi kontrol edebiliyor ve bakiyesini güvenle yöneterek hem toplu ulaşım ödemelerini hem de online alışverişlerini yapabiliyor.** İstanbulkart ürünümüzü yalnızca iş birliğimiz olan yerler kullanabiliyordu. Artık kullanıcılarımızı İstanbulkart'tan çok daha fazlasını sunduğumuz "İstanbulkart Plus" ürünümüzle çok daha geniş bir dünyaya davet etmiş oluyoruz. Çok kısa bir süre sonra ise sanal İstanbulkart Plus ile TR Karekod entegrasyonu olan iş yerlerinde QR kodla da alışveriş yapılabilir ve banka ATM'lerinden QR ile para çekilebilecek. **Projenin bir sonraki aşamasında, dünyanın her yerinde hem fiziki noktada hem online alışverişlerde ödeme yapma imkanı sunan fiziki İstanbulkart Plus'lar kullanıcılarıyla buluşacak!**

İlerleyen dönemlerde, teknolojik gelişmeler çerçevesinde vatandaşa kolaylık sağlayacak birçok hizmeti devreye alacağız. İstanbulkart Mobil'den yapılabilecek fatura ödeme, sigorta ödemeleri, uluslararası para transferi işlemleri ve açık bankacılık işlemleri gibi im-

geçerli olan bir şey var, o da kamuya hizmet veren bir kuruluş olarak en kıymet verdiğimiz husus: Vatandaşa değer katan projeler sunmak! İkinci dönemde İstanbullular bize yine bu kadim kenti yönetmek için yetki verdi. Tüm İstanbullulara teşekkür ediyor ve bu vazifeyi layıkıyla gerçekleştireceğimizin sözünü veriyoruz. Gelecek 5 yılda da **şehirimizin yaşam kalitesini yükseltmeye kararlıyız.**

## SANAL İSTANBULKART PLUS

- Açık çevrim kartlar ile ödeme kabul edilen tüm iş yerlerinde kullanılabilir.
- Online alışveriş sitelerinde ya da Masterpass altyapısında kaydedilip saklanabilir.
- Tek seferlik ödemelerle birlikte üyelik modeliyle çalışan sistemlerde (Netflix, Spotify vb.) de ödeme yapılabilir.
- İstanbulkart dijital hesaba bağlı olarak çalışacak ve hesaba TL yükleme, bankalar veya başka İstanbulkartlar arası transfer yoluyla yükleme işlemi yapılabilir.
- Projenin bir sonraki aşamasında, dünyanın her yerinde hem fiziki noktada hem online alışverişlerde ödeme yapma imkanı sunan fiziki İstanbulkart Plus'lar kullanıcılarıyla buluşacak!



kanlarla vatandaşlarımızın hayatını kolaylaştıracağız. Türkiye ödemeler dünyasında önemli bir oyuncu, biz de BELBİM olarak fintek sektöründe önemli bir oyuncusu olarak başarıya imza atıyoruz. Tabii bizim için her daim

geçerli olan bir şey var, o da kamuya hizmet veren bir kuruluş olarak en kıymet verdiğimiz husus: Vatandaşa değer katan projeler sunmak!

İkinci dönemde İstanbullular bize yine bu kadim kenti yönetmek için yetki verdi. Tüm İstanbullulara teşekkür ediyor ve bu vazifeyi layıkıyla gerçekleştireceğimizin sözünü veriyoruz. Gelecek 5 yılda da **şehirimizin yaşam kalitesini yükseltmeye kararlıyız.**

## BUGÜNE KADAR NELER YAPTIK?

- İstanbulkart'ı bir ulaşım kartının ötesine taşıdık. Marketleri, giyim mağazalarını, online yemek siparişlerini ve kahve zincirlerini de içeren yüz binlerce noktada geçerli bir ödeme aracına çevirdik. Bu yenilik, İstanbul nüfusunun %20'sine denk gelen bankacılık sisteminin dışındaki vatandaşlara da şehir yaşam ödemelerinde kolaylık sağladı.
- Teknolojik gelişmelerle beraber şehrimizin yönetiminde köklü değişiklikler yaptık. İstanbulkart

Mobil'i yeniledik. İstanbulkart Mobil sayesinde artık fiziksel kartlara veya nakit paraya ihtiyaç kalmadı.

- İstanbulkart Mobil ile tüm toplu ulaşım ödemelerini %100 dijitalleştirdik. Avrupa'da tüm toplu taşıma ödemelerini dijitalleştiren tek şehir olduk!
- İstanbulkart Mobil'i, İstanbulkartlara ve kullanıcıya tanımlanan IBAN sayesinde, FAST/KOLAS ile banka hesaplarına para transferi işlemi ve dijital kimlik doğrulama (KYC) özellikleriyle bir

fintek uygulamasına dönüştürdük.

Artık İstanbulkart Mobil'den İstanbulkartlar arasında ve banka/ödemeler kuruluşları arasında ücretsiz olarak para transferi yapmak mümkün!

- İstanbulkart Mobil, en çok indirilen finans uygulamaları arasında ilk 10'daki yerini hala koruyor. Bugün İstanbulkart Mobil'in 14 milyon indirilme sayısına sahip olması da günlük 500 bini aşkın, yılda ise 150 milyon QR geçişi yapılması da bunun ispatı. ☺

# Yeni nesil ÖKC dönüşümü için son viraj: BANKA POS'LARI TARİHE KARIŞIYOR!

Gelir İdaresi Başkanlığı, yeni nesil ÖKC özelliği taşımayan yaklaşık 1.8 milyon banka POS'unun piyasadan toplatılmasına karar verdi. Bunun için 15 Kasım'a kadar süre tanındı. TÖFSAD Başkanı Halil Dikici, toplatılan cihazlar yerine yaklaşık 500 bin yazarkasa POS ihtiyacı doğacağını öngörüyor. Dikici, toplatma ve ikame sürecinin sağlıklı yürümesi için yapılması gerekenleri PSM'ye anlattı...



Halil Dikici  
TÖFSAD Başkanı

## ABDULLAH ÇETİN

**Y**eni nesil ödeme kaydedici cihaz (ÖKC) üreticileri öncülüğünde yeni bir dernek kuruldu. 9 Temmuz itibarıyla kurulan TÖFSAD (Tüm Ödeme Kaydedici Cihaz ve Finansal Teknoloji Sağlayıcıları Derneği) faaliyete geçer geçmez, deyim yerindeyse nur topu gibi bir gündemi kucağında buldu. "Nur topu" gibi diyoruz çünkü, söz konusu gündem yeni nesil ÖKC yani yazarkasa POS üreticileri için olumlu bir gelişmeye işaret ediyor.

Evet, geçen sayımızda da belirttiğimiz, Hazine ve Maliye Bakanlığı bünyesindeki Gelir İdaresi Başkanlığı (GİB) tarafından 16 Ağustos 2024 tarihinde bankalar ile ödeme ve elektronik para kuruluşlarına gönderilen yazıdan bahsediyoruz. GİB özetle "Yeni nesil ÖKC mükellefi işletmelerde bulunan ve 3100 sayılı kanunun gereklerini taşımayan POS cihazlarının mükelleflerden geri alınması istiyordu..."

TÖFSAD Başkanı Halil Dikici ile bu kararın ne anlama geldiğini, ilgili tarafları nasıl etkileyeceğini, cihaz toplama sürecinin nasıl ilerleyeceğini/ilerlemesi gerektiğini konuştuk...

**Halil Bey, öncelikle derneğinizin kuruluşu ve yeni göreviniz dolayısıyla sizi tebrik ediyoruz. Önce kısaca TÖFSAD'ın kuruluş amacını ve faaliyet alanlarını anlatabilir misiniz?**

Teşekkürler. TÖFSAD, yenilikçi finansal teknolojilerin ve yaklaşımların entegrasyonunu teşvik ederek yeni nesil ödeme kaydedici cihaz sektörünün gelişimi için



çalışan firmaları bir araya getirmek amacıyla sektörün önde gelen temsilcilerinin bir araya gelmesiyle kuruldu. Temel amacımız; teknoloji, mali ve finansal sistemler konusunda toplumsal fayda sağlamak.

TÖFSAD, ulusal ve uluslararası regülasyon otoriteleriyle iş birliği yaparak ödeme kaydedici cihaz ve finansal teknoloji çözümleri sunan sağlayıcıları desteklemeyi, sektör beklentilerini en iyi şekilde karşılayarak adil rekabet ortamı içerisinde ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine katkıda bulunmayı amaçlıyor. Üyelerimiz tarafından geliştirilen mali ve finansal teknoloji ürünlerinin/platformlarının uluslararası alanda rekabet gücünü artırarak ülkemizin bu alandaki ciddi sanayileşme potansiyelini hareket geçirmeyi ve bu sayede katma değerli ihracat kapasitemize önemli bir katkı sağlamayı da hedefliyoruz.

## 12 YILLIK MÜCADELENİN SONUCU

**Gündemdeki sıcak konuya gelecek olursak... Hazine ve Maliye Bakanlığı, hangi gerekçelerle bankalar tarafından yeni nesil ÖK mükelleflerine verilen POS cihazlarının toplatılmasını talep etti?**

Hazine ve Maliye Bakanlığı, vergi güvenliğini sağlamak ve vergide adaleti tesis etmek amacıyla kayıt dışı ekonomiyle büyük bir mücadele başlattı. Önce IBAN ile yapılan ödemelerdeki usulsüzlükler üzerine gidilerek bu alandaki kayıp kaçığın minimum düzeye indirilmesi sağlandı. Bakanlık şimdi ise odağını banka POS'larının yol açtığı kayıt dışı ekonomiye çevirmiş durumda.

11 Nisan 2012 tarihinde yayımlanan 69 no'lu tebliğle faaliyetlerinde seyyar EFT-POS kullanan mükelleflerin bu POS cihazları yerine yazarkasa POS kullanması zorunlu hale getirilmişti. Aradan geçen 12 yıl içerisinde bu tebliğe rağmen banka POS'larının kullanımında önemli bir azalma olmadı. Daha sonra yayımlanan 435 ve 483 no'lu tebliğlerde bu geçişin zorunlu olduğu belirtildi. Son olarak, bankaların POS cihazlarını kullanmaması gereken mükelleflere kullandırması ve mükelleflerin bu cihazları kullanmaması gerektiği halde kullanması 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 355'inci maddesi gereğince kanunen yasaklandı ve aksi durum cezai yaptırıma tabi hale geldi.

Bu yasak ve cezaları gündeme getiren konu ise vergi güvenliği oldu. Yapılan inceleme ve tespitlere göre bankalara ait POS cihazlarının kullanılması, kayıt dışı ekonomiyi besleyerek vergi kayıp ve kaçığını artırıyor. Yazarkasa POS kullanması gereken işletmeler banka POS'u kullanarak fiş kesmekten imtina edebiliyor, düşük KDV oranı/tutarı üzerinden vergi beyanında bulunabiliyor. Kredi kartıyla yapılan ödemelerin ödeme anında mali belgeye dönüşmesi nedeniyle ödemeyi yapan kişi veya kurumlar dışında kişilere fiş veya fatura düzenlenebiliyor. POS cihazları mal ve hizmet alışverişi dışındaki amaçlar için kullanılabilir. 2 Ağustos tarihinde yayımlanan 7524 no'lu kanunla ceza kapsamına giren ve işletmelerin kendi mükellefiyetine ait

olmayan POS cihazlarıyla tahsilat yapılması gibi usulsüzlükler yaşanabiliyor.

İşte bütün bunlar maliyenin toplaması gereken vergilerde ciddi kayba yol açıyor. Ek olarak bu durum, işini düzgün yapan işletmelere karşı da haksız rekabet doğuruyor.

Kayıt dışılıkla mücadelenin, vergide adalet ve etkinliğin sağlanmasının yürütülen ekonomi programının en önemli bileşenlerden olduğu yetkililerce her platformda sürekli tekrarlanıyor. İşte bu nedenle kayıt dışılığın önlenmesi ve vergi kayıp kaçığının asgariye indirilmesi amacıyla, bu konuda büyük bir boşluk doğuran banka POS'larının toplatılması ve yerine yazarkasa POS'ların kullanılması isteniyor.

## “VERGİ ADALETİ YOKSA REFAH VE KALKINMA DA OLMAZ”

**Sizce bu karar özelde bankalar, mükellefler, POS üreticileri, yazılım ve uygulama geliştiricileri; genelde de ülke ekonomisini nasıl etkileyebilir?**

Öncelikle vergi adaletini sağlayacağı için işletmeler arasındaki haksız olabilecek rekabeti de engelleyecektir. Satış otomasyonu alanındaki yazılım ve uygulama geliştiricileri de orta vadede daha regülatif bir çerçeveye girecek ve buradaki haksız rekabet de ortadan kalkacaktır. Kayıt dışı işlemlerin engellenmesi, satış otomasyonlarına talebi arttıracaktır. Bu da verimlilik artışına katkı sağlayacaktır. Dijitalleşme oranının artışı daha sağlıklı bilançolara, sağlıklı verilerle değerlendirilebilir ve ölçeği büyüyen bir ekonomiye erişmemize yarayacaktır. Bu durum rekabetin adil koşullarda yapılabilmesinin yanı sıra işletmelerin finansmana erişimini arttıracak ve bankaların kredi havuzunun kalitesine olumlu olarak yansıtacaktır.

Yazarkasa POS'ların tüm bankalar için açık bir platform olduğu da değerlendirildiğinde, bankaların tek tek yaptığı POS ithalat sayısı orta vadede azalacaktır. Bu da cari açığın azalmasına katkı sağlayacaktır.

Yazarkasa POS üreticileri içinse hizmet verdikleri nokta sayısını arttırmak için bir fırsat oluşuyor. ▶





Dernek üyeleri olarak bu durumun yol açacağı etkiyi ülke menfaati lehine olacak şekilde bir sanayi haline getirerek ülkemizin katma değerli ürün ve hizmet ihracatına katkı sağlamaya kararlıyız.

Vergi uyumunun ekonomik, mali ve sosyal etkilerini tam vatandaşlar olarak hissediyoruz. Vergi uyumluluğun artırılması ve kayıt dışı ekonomiyi besleyen damarların teker teker kesilmesi hepimizin refahı için faydalı olacaktır. Vergi adaletinin olmadığı yerde ekonomik refah ve kalkınma beklememek gerekir.

### “EK SÜRELER GENELDE FAYDALI OLMUYOR”

**Bankaların POS cihazlarını geri alım operasyonunu 15 Kasım 2024 tarihine kadar tamamlayabileceğini düşünüyor musunuz? Ek süre ya da farklı bir çözüm gündeme gelebilir mi?**

Vergi adaletinin sağlanması ve vergi kayıp kaçığının engellenmesi noktasında tüm paydaşların azami özenu göstereceğini, bu kapsamda bankaların da bu mücadelede etkin bir şekilde yer alacağına inanıyoruz. Bu kapsamda bankaların da planlamalarını yaptığını gözlemliyoruz.

15 Kasım oldukça yakın bir tarih olarak görünse de verilen ek sürelerin sürecin başarıyla yürütülmesi için genelde faydalı olmadığını birçok kez tecrübe ettik.

Konunun zamanında ve sorunsuz olarak yürütülebilmesi için Gelir İdaresi Başkanlığı, bankalar ve ÖKC üreticilerinin koordine hareket etmelerinin önemli olduğunu düşünüyoruz. Bu kapsamda sahadan geri alınacak banka POS cihazları dolayısıyla kaç adet yazarkasa POS'a ihtiyaç olacağı, bu ihtiyacın nasıl karşılanacağıyla ilgili çalışmalara etkin desteğimizi sürdürmeye kararlıyız.

Burada amaç usulsüz POS kullanımının engellenmesi olduğu için, bankalar tarafından öncelikli olarak ilgili POS cihazlarının işlemlerinin durdurulmasının bir yöntem olabileceğini değerlendiriyoruz.

### “BANKALARLA EŞGÜDÜM İÇİNDE HAREKET ETMEYE HAZIRIZ”

**Toplanacak POS cihazları yerine kaç adet yazarkasa POS cihazı ihtiyacı olacağı öngörülüyor? Yeni nesil ÖKC üreticileri, bu süreçte ihtiyaç duyulacak yazarkasa POS cihazlarını sağlayabilir mi? Bu konuda bir yol haritası belirlenip hazırlıklara başlandı mı?**

Son 10 yılın BKM verilerine bakarak, kapatılan her 10 POS terminali için 3 ÖKC cihazının aktive edildiği çıkarımı yapılabilir. Bu da ilk maddede bahsettiğimiz yüksek POS cihazı sayısını da açıklıyor aslında.

Bu kapsamda, dönüşümle birlikte yaklaşık 500 bin adet yazarkasa POS cihazı ihtiyacı doğacağını öngörüyoruz. Oldukça rekabetçi ekosistem içerisinde aktif olarak faaliyet gösteren yazarkasa POS üreticileri, bu miktarı tedarik etmek amacıyla hazırlıklarını yapıyor ve gerekli adetlerin üreticilerimiz tarafından sağlanabileceği görülüyor.

Elbette cihazların tedarik edilmesiyle cihazların kurulmasının farklı anlamları olduğu unutulmamalı. Mükelleflerin yazarkasa POS tedarikini son gün ve son dakikaya bırakacak şekilde hareket edeceği bir ortam oluşturulursa, tedarik edilmiş cihazların kurulumlarının tamamlanması fiziki olarak mümkün olmayacaktır. Böyle bir görüntünün oluşmasından hep birlikte kaçınmamız gerekir.

Bankaların ve yeni nesil ÖKC üreticilerinin eşgüdüm içerisinde hareket ederek bu süreci yönetmesini en ideal çözüm senaryosu olarak görüyoruz. Bankaların bir an önce ilgili cihazları geri toplamaya başlaması ve üye işyerlerine bu cihazların 15 Kasım'dan sonra kullanılmayacağını bildirmeleri faydalı olacaktır. Paralel olarak yazarkasa POS üreticileri operasyonel planlamalarını yapabilir duruma gelecektir. Bakanlığın aldığı ve kanunların emredici hükümleri gereğince uygulanmak zorunda olan bu kararın gereklerini yerine getirmek ve bu geçişi sorunsuz tamamlayabilmek hepimizin sorumluluğu olmalı. ☹





# DIJİTAL BANKACILIKTA POZİTİF GELECEK



f @bankpozitif

ig @bankpozitif

www.bankpozitif.com.tr

X @bankpozitif

in @bankpozitif

0212 226 97 00




# KART KABUL ETME AYRICALIĞINA SAHİP OLAN FİNTEKLER



BDDK, şimdiye kadar BKM ve PTT'nin yanı sıra sadece 4 elektronik para şirketine “üye iş yerleriyle anlaşma yapan kuruluş” olarak faaliyet gösterme izni verdi. Param, Ozan ve Sipay'in ardından Pratik İşlem de “acquirer” yani kart kabul edebilen fintekler arasına katıldı...



**B**ilindiği gibi, 1 Ocak 2020 itibarıyla ödeme ve elektronik para kuruluşlarının düzenleme ve denetimine ilişkin yetkiler BDDK'dan (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) TCMB'ye (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası) geçti. O tarihten bu yana ilgili kuruluşlara lisansı TCMB veriyor. 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu gereği, “üye iş yerleriyle anlaşma yapan kuruluş” olmak için gerekli faaliyet izni yani lisans yetkisi ise BDDK'ya ait. BDDK, bu kapsamda şimdiye kadar BKM (Bankalararası Kart Merkezi), KKB (Kredi Kayıt Bürosu) ve PTT'nin yanı sıra Türk Elektronik Para (Param), Pratik İşlem Ödeme ve Elektronik Para,

Ozan Elektronik Para ile Sipay Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri'ne bu lisansları verdi. BKM'nin lisansı, “banka kartı ve kredi kartı sistemi kurma ve bu sisteme göre kart çıkarma ve üye işyeri anlaşması yapma yetkisi verme” ile sınırlı olmak üzere kartlı sistem kurma konusunda (TROY) faaliyet iznini kapsıyor. Kredi Kayıt Bürosu'na ise Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik uyarınca istenen bilgi ve belgelerin sağlanması çerçevesinde, “bilgi alışverişi kuruluşu” olarak faaliyette bulunma izni verildi. Peki bu lisans elektronik para kuruluşları açısından ne ifade ediyor? İzin sahibi şirkete ne gibi yetki ve yükümlülükler getiriyor, hangi avantajları sağlıyor? Şirketlerin üst düzey yetkilileri PSM okurları için yanıtladı... 

# Online Alışverişlerde Geçen Kart Sanal İstanbulkart Plus

**İstanbul Akıllı Yaşamayı Seviyor!**  
Hem Ulaşımında Hem Online Alışverişlerde  
Şehrin Akıllı Cüzdanı İstanbulkart Mobil'i Kullanıyor!

Online  
alışverişte  
**%20**  
karta iade!



İstanbulkart Mobil'i indir,  
detaylı bilgi için [istanbulkart.istanbul](https://istanbulkart.istanbul) adresini ziyaret et.



BELBİM

istanbul

**Serkan Aziz Oral**

**Param (Turk Elektronik Para A.Ş.) Genel Müdürü**

## “BDDK lisansı ile hizmet yelpazemizi daha da genişlettik”

**BDDK, şimdiye kadar Turk Elektronik Para ile birlikte sadece 4 ödeme ve elektronik para kuruluşuna “üye iş yerleriyle anlaşma yapan kuruluş” olarak faaliyette bulunma izni verdi. Bu lisansı; koşulları, lisans sahibi kuruluşa sağladığı avantajlar, sektördeki konum, rekabet gibi açılardan değerlendirebilir misiniz?**

Kartlı ödeme dünyasının temel olarak iki tarafı bulunur: Kart çıkaran kuruluş (issuer) ve kart kabul eden kuruluşlar (acquirer). Bu iki yapının aynı bünyede bulunması, kartlı ödeme dünyasında faaliyet gösteren finansal kuruluşlara büyük avantajlar sağlar.

BDDK'nın sınırlı sayıda kuruluşa verdiği “üye iş yerleriyle anlaşma yapan kuruluş” olma izni, ilgili finansal kuruluş, üye iş yerlerinden doğrudan kart ödemelerini kabul etme ve böylece “acquirer” rolünü üstlenme imkanı tanıyor. Bu lisans bankaların yanı sıra sınırlı sayıda ödeme ve elektronik para kuruluşuna verilerek, sektördeki rekabet dinamiklerini önemli ölçüde etkiliyor ve lisansı alan kuruluşa pazarda güçlü bir konum kazandırıyor.

Nitekim biz de bu lisansla sektördeki konumumuzu güçlendirirken hizmet yelpazemizi daha da genişlettik. Özellikle kurumsal müşterilerin ödeme hizmetleri alanındaki tüm ihtiyaçlarını banka bağımsız karşılayabilir hale geldik. Kartlı ödeme dünyasında faaliyet göstermek için gerekli olan lisans ve uyum süreçleri, beraberinde getirdiği teknik ve operasyonel kurallar ve zorunluluklarla birlikte, sektördeki uzmanlığımızı derinleştirmemizi ve operasyonel yeteneklerimizi geliştirmemizi sağladı. Bu sayede işlem süreçlerini daha etkin kontrol edebiliyor, maliyetleri düşürebiliyor ve kullanıcılarımıza daha hızlı, güvenli ve verimli hizmetler sunabiliyoruz.

**Söz konusu lisans Param'ın faaliyetleri, ürün ve hizmet gamı açısından ne gibi yenilikler getirdi, hangi açılımları sağladı?**

Sektörde kart kabul (acquirer) lisansı alan ilk şirketiz. Acquirer olarak faaliyet göstermek, ödeme hizmetlerimizin çeşitliliğini artırarak iş yerlerine daha esnek ve özelleştirilmiş çözümler sunmamızı mümkün kıldı. Bu durum sektördeki güvenilirliğimizi artırırken, rakiplerimizden farklı olarak iş yerleriyle doğrudan sözleşme yapabilme yetkinliğimiz sayesinde daha geniş bir yelpazede hizmet sunmamıza ve onların ihtiyaçlarına yönelik özel çözümler geliştirmemize zemin hazırladı. Bu lisans Param'ın agresif büyüme stratejisini hızlandırarak daha güçlü, rekabetçi ve müşteri odaklı bir şirket haline getirdi.



Bu lisans sayesinde, sektörde sadece bir ödeme hizmet sağlayıcısı olmanın ötesine geçerek uçtan uca bütünlüklü finans hizmetleri sunan bir fintek şirketi olarak konumlandık. Hem sanal POS hem de fiziki POS hizmetlerimizde bankaların yanı sıra doğrudan kendimizin dahil olduğu bir yapı kurabildik.

Yenilikçi ürün ve çözümlerimizle kullanıcıların ve iş ortaklarımızın finansal süreçlerini daha verimli hale getiriyoruz. ParamPOS ile iş ortaklarımıza dünyanın her yerinden hızlı ve güvenli ödeme alma imkanı sunuyoruz. Finrota ile online tahsilat ve açık bankacılık çözümleri, Kredim ile sunduğumuz “Şimdi Al Sonra Öde” modeli gibi hizmetlerle esnek ve yenilikçi çözümler sunarak müşteri deneyimini iyileştiriyoruz.

Grup şirketlerimizle birlikte ön ödemeli kartlar, fiziki, sanal ve cep POS sistemleri, e-cüzdan, issuing, acquiring, processing, cloud dönüşümü, BNPL ve online tahsilat gibi geniş bir yelpazede finansal teknoloji çözümleri sunuyoruz. Bu çeşitlilik hem bireysel hem de kurumsal müşterilerimize uçtan uca hizmet sunma kabiliyetimizi artırırken, sektörde rekabet gücümüzü de pekiştiriyor. Geliştirdiğimiz finansal teknolojiler ve edindiğimiz bilgi birikimiyle Türkiye'nin yanı sıra Avrupa pazarlarında da etkin şekilde rol alıyor, Param'ı dünya markası yapma yolunda kararlılıkla ilerlemeye devam ediyoruz.

**PARAM**





# DenizBank Private Kart'la dünyanın her yerinde ayrıcılıkların ilerisi benim

Özel indirimler, ücretsiz hizmetler ve VIP deneyimler için Private Kart'ın ayrıcalıklı dünyasını şimdi keşfedin!

Dünyanın her yerinde Lounge ve Fast Track ayrıcalıkları	TAV Passport Kart imkanı	Dünyadaki tüm otel ve restoranlarda %20 indirim
Duty Free'de %5 indirim	Güzellik, kuaför ve kozmetikte %10 indirim	Kuru temizlemede %10 indirim
Araç kiralamada %10 indirim	Ücretsiz vize danışmanlık hizmeti	Tiyatro ve sinemada %15 indirim
	Deniz Özel Asistanlık Hizmetleri	



denizbank.com | 0 850 222 0 800

ENBD

İlerisi Benim >

DenizBank

DenizBank kampanya süreleri veya kullanım koşullarında değişiklik yapma hakkını saklı tutar. Detaylı bilgi için [www.denizbank.com](http://www.denizbank.com) veya şubelerimizi ziyaret edebilirsiniz.

**Emin Soyer****Pratik İşlem Ödeme ve Elektronik Para Kurucu Ortağı ve Yönetim Kurulu Üyesi**

## “Acquirer lisansı bize rekabet avantajı sağlayacak”

**Geçen yıl elektronik para kuruluşu lisansı alarak faaliyet alanınızı genişletmişsiniz. Bu gelişme ürün ve hizmet yelpazenize nasıl yansdı?**

Bizim için önemli bir dönüm noktası oldu. Hizmet yelpazemizi genişletmemize ve müşterilerimize daha kapsamlı finansal çözümler sunmamıza olanak sağladı. Elektronik para ihraç etme yetkisiyle birlikte dijital cüzdan ve ön ödemeli kart gibi yenilikçi ürünleri de portföyümüze ekledik.

Pratik İşlem olarak finans teknolojileri alanında yenilikçi çözümler sunmayı amaçlıyoruz. Vizyonumuz, Türkiye’de dijital ödemeleri kolaylaştırıp yaygınlaştırmak. Müşterilerimize hızlı, güvenli ve kullanıcı dostu ödeme çözümleri sunarak ülkemiz finansal ekosisteminin gelişimine katkıda bulunmayı hedefliyoruz.

**Geçen temmuz ayında BKM üyesi de oldunuz. Bu üyelik size ve müşterilerinize ne gibi avantajlar sağlıyor?**

BKM üyeliğimiz de sektördeki konumumuzu güçlendiren önemli bir adım oldu. Bu sayede Türkiye’nin ödeme sistemleri altyapısına doğrudan erişim sağlıyoruz. Müşterilerimize daha hızlı ve verimli hizmetler sunabiliyoruz. Ayrıca BKM’nin sunduğu yenilikçi ödeme çözümlerini ve standartlarını daha kolay bir şekilde entegre edebiliyoruz. Bu da bize rekabet avantajı sağlıyor ve müşterilerimize daha geniş bir hizmet yelpazesi sunmamıza olanak tanıyor.

**Son olarak, 15 Ağustos 2014 tarihli BDDK kararıyla Türkiye’de acquirer (üye iş yeri anlaşması yapma) lisansına sahip 4 ödeme ve elektronik para kuruluşundan biri oldunuz. Bu lisans ne anlama geliyor?**

Acquirer lisansına sahip olmak, sektördeki öncü konumumuzu pekiştiren çok önemli bir başarı. Bu lisans, bize doğrudan üye iş yerleriyle anlaşma yapma ve onlara ödeme kabul hizmetleri sunma yetkisi veriyor. Bu sayede özellikle e-ticaret ve fiziksel mağazalar için tam kapsamlı ödeme çözümleri sunabiliyoruz. Sektörde bu lisansa sahip sınırlı sayıda firma olması bizi rekabette öne çıkarıyor ve müşterilerimize daha entegre ve verimli hizmetler sunmamızı sağlıyor.

**Biraz da fatura tahsilatı konusundaki hizmetleriniz hakkında bilgi verebilir misiniz?**

2015 yılından bu yana fatura ödeme tahsilatları alanında faaliyet gösteriyoruz. Müşterilerimize daha iyi hizmet verebilmek amacıyla 400’den fazla anlaşmalı kurum ve 11 bankayla iş birliği yapıyoruz. Bu geniş iş ortaklığı ağı sayesinde fatura ödemelerini hızlı ve



güvenli bir şekilde gerçekleştirme imkanı sağlıyoruz. Sürekli yenilenen altyapımız ve güçlü iş birliklerimizle sektörde güvenilir bir oyuncu olarak faaliyet göstermeye devam ediyoruz.

**Kısaca gelecek planlarınızı da özetleyebilir misiniz?**

Ödük noktamız, teknolojik altyapımızı güçlendirmek ve yenilikçi ürünler geliştirmek olacak. Özellikle yapay zekâ teknolojilerinin ödeme sistemlerine entegrasyonu üzerinde çalışıyoruz. KOBİ’lere özel ödeme çözümleri ve kişiselleştirilmiş finansal hizmetler sunmayı da planlıyoruz. Uluslararası pazarlara açılma konusunda da çalışmalarımız devam ediyor. Amacımız, Türkiye’nin fintek alanında küresel bir oyuncu olmasına katkıda bulunmak.

pratik işlem

1 günde en yüksek ciro

400.  
000.  
000 ₺



**büyüme yolcuğu  
devam ediyor!**

**elekse**  
ELEKTRONİK PARA A.Ş.

"Finansta Gelecek  
Elekse Dünyasında Dönecek"





**Ömer Suner****Ozan Elektronik Para CEO'su**

## “Ödeme ekosisteminin merkezi bir parçası haline geldik”

**BDDK'nın “üye iş yerleriyle anlaşma yapan kuruluş” olarak faaliyette bulunma izni vermesi Ozan Elektronik Para'nın faaliyetlerini, ürün ve hizmet yelpazesini nasıl etkiledi? Bu lisansın önemini anlatabilir misiniz?**

Ödeme ve elektronik para kuruluşlarına bankalarla doğrudan çalışmadan, kendi iş modellerini daha özgür bir şekilde yönetme fırsatı tanıyan bu yetki, Ozan'ın başarılarla dolu kısa geçmişinin en önemli dönüm noktalarından biridir. Bu izni almak, bize bankalarla yapılan işlem süreçlerinden bağımsız olarak üye iş yerlerimize daha hızlı, daha esnek ve maliyet açısından daha avantajlı çözümler sunma imkanı sağladı. Bankaların süreçlerine bağlı kalmadan doğrudan üye iş yerlerimizle çalışabilmek, inovasyon hızımızı ve müşterilere sunduğumuz çözümlerin çeşitliliğini artırmamıza yardımcı oldu.

Sektörümüz adına büyük bir güven oyu anlamına gelen bu yetkilendirme, BDDK'nın sadece birkaç kuruluşa verdiği özel bir ayrıcalık. Gereken koşulların ne kadar titiz ve seçici olduğunu açıkça ortaya koyan süreci, güçlü yönetim kurulumuz, in-house geliştirdiğimiz ileri teknolojiye sahip ürün yelpazemiz, PCI-DSS Level 1 sertifikamız ve gelişmiş fraud kontrol sistemlerimizle çıktayı en üst seviyede tutarak, başarılı şekilde tamamladık. Kazandığımız yeni statü, sektörde daha güçlü bir konuma gelmemizi sağladı. İş ortaklarımıza ve üye iş yerlerimize sunduğumuz çözümleri özelleştirerek ihtiyaçlarına göre birebir çözümler geliştiriyor, entegrasyon süreçlerini hızlandırarak rekabet avantajı yaratıyoruz.

Rekabetin yoğun olduğu pazarda sağladığımız bu avantaj, kişiselleştirilmiş, esnek ve kullanıcı dostu ödeme çözümlerinin önünü açtı. Üye iş yerlerimizle doğrudan çalışarak, iş süreçlerine en uygun ödeme modellerini sunabiliyoruz. Operasyonel hızımızı artırmanın yanı sıra sektördeki rekabet gücümüzü de pekiştiriyoruz.

### **Söz konusu yetki başka hangi açımları sağladı?**

Bu yetkiyle birlikte Ozan Business platformumuzla işletmeler için de güçlü bir çözüm ortağı olmamızı sağladı. Farklı sektörlerdeki işletmelere özel ödeme altyapıları ve teknolojik çözümler sunma konusunda bize geniş bir hareket alanı sundu. Özelleştirilebilir ödeme sayfaları, çeşitli yabancı para birimlerinde işlem yapabileme ve uluslararası tahsilat yeteneklerimiz, küresel pazarlara daha güçlü bir şekilde açılmamızı destekledi. Bu durum, iş ortaklarımızın da büyüme fırsatlarını artırırken, e-ticaret ve fiziksel mağazalar için daha



sorunsuz ve verimli bir deneyim yaratmamıza olanak tanıdı. Yenilikçi ödeme araçları ve teknolojiler sayesinde, hız, güvenlik ve maliyet avantajı sunarak fintek dünyasında öne çıkmaya devam ediyoruz.

Kazandığımız yetkiler, bize sadece rekabet avantajı sağlamakla kalmıyor, aynı zamanda müşteri deneyimini iyileştirme konusunda da yeni kapılar açıyor. Ürün ve hizmetlerimizi sürekli geliştirerek hem Türkiye'de hem de küresel pazarlarda daha güçlü bir konuma gelme stratejisiyle ilerliyoruz. Tüm bu gelişmeler sayesinde Türkiye'nin ekonomik anlamda çok daha iyi yerlere gelebilmesinin anahtarlarından biri olan “e-ihracat” alanında faaliyet gösteren şirketlere, global seviyede rekabet edebilen tahsilat ürünlerimizi maliyet avantajlarıyla sunuyor, onları sadece ülkemizde değil global arenada da avantajlı hale getiriyoruz. ☺





# Kripto/Blockchain İşlem İzlemesi



Formica AI hepsi bir arada Risk Orkestrasyon Platformu ile Kripto-Blockchain işlem izlemesi çok kolay!



Sosyal medya taraması



Kripto işlem izleme

Dijital ayak izi inceleme



Müşteriyle ilgili haberler

Şüpheli işlem bildirimleri



Yaptırım listeleri taraması

Gelişmiş raporlama



Müşteri risk skorum

## Formica AI

# Kripto Para Piyasasına Güçlü Bir Çözüm Sunuyor!

**Y**apay zeka destekli Formica AI Risk Orkestrasyon Platformu, kripto para piyasasının giderek gelişen ve karmaşıklaşan ortamında, şirketlere daha güvenli ve şeffaf bir operasyon sağlamak için yepyeni bir çözüm sunuyor. Kripto para şirketleri için özel olarak tasarlanan yeni çözümü ile, blockchain ağlarını gerçek zamanlı olarak izleyerek, potansiyel riskleri proaktif bir şekilde tespit ediyor. Crypto-blockchain işlem izleme ve chain analysis (zincir

analizi) teknolojileri sayesinde kripto para şirketleri, işlemlerini daha güvenli bir şekilde yönetebiliyor. Dolandırıcılığı tespit edip önlemenin yanında; Formica AI ile şirketler AML ve KYC süreçlerini otomatikleştirerek hem en güncel yasal düzenlemelere uyumluluğu sağlıyor hem de kara para aklama ve terörün finansmanı suçlarını engelliyor. Kripto para şirketleri, Formica AI sayesinde operasyonel verimliliği artırabilir, riskleri en aza indirebilir ve müşterilerine daha güvenli bir deneyim sunabilir.

# Merkez bankalarının dijital para yarışında KİM ÖNDE?



Küresel GSYH'nın yüzde 98'ini temsil eden 134 ülke ve para birimi birliği, bir CBDC üzerinde çalışıyor. Peki devletler neden merkezi bir dijital para çıkarmak istiyor? Hazırlık süreçleri neden bu kadar zorlu ve uzun sürüyor? Ülkelere göre CBDC uygulamaları hangi aşamada? Hangi ülke bu yarışta daha önde ya da avantajlı görünüyor? Atlantic Council'in "Central Bank Digital Currency Tracker" araştırmasından yola çıkarak bu sorulara yanıt aradık...

**K**ripto paranın gelip geçici bir heves olmadığını anlayan ve paranın getirdiği gücü kaybetmek istemeyen merkez bankaları, kripto paranın alt sürümü olarak nitelendirebileceğimiz CBDC'leri birbiri ardına piyasaya sunmaya başladı. Merkez bankası dijital para birimi (CBDC), bir ülkenin itibari para biriminin dijital şekli olarak tanımlanıyor. Merkez bankaları artık para basmak yerine, hükümetin garantisi ve kredisiyle desteklenen elektronik paralar veya hesaplara odaklanarak hem maliyetleri azaltma, hem güç kaybetmeme hem de kayıt dışı ekonomiyi kontrol altına almayı hedefliyor. Şu anda kripto para olarak adlandırılan binlerce seçenek var. Bunlar arasında en çok bilinen ve kullanılanı



# iyzico

# Business

ile kazancınızı ve  
harcamalarınızı  
tek bir kartla yönetin!

ÜCRETSİZ



# iyzico

ise Bitcoin. Bitcoin ve türevleri, tamamen merkezi olmayan dijital para birimleri arasında yer alıyor. Piyasada farklı teknolojik altyapılara ve özellikle sahip dijital paralar bulunuyor. Merkez bankaları da CBDC'lerle bu alanın yeni oyuncularına hazırlanıyor.

### Devletler neden dijital para çıkarmak istiyor?

Bu sorunun birden fazla yanıtı var. Bazılarını şöyle sıralayabiliriz:

- Banka hesabı olmayan ve finansa erişimi yetersiz olan nüfus için paraya daha kolay ve daha güvenli erişim sağlayarak finansal katılımı teşvik etmek.
- Paraya daha ucuz ve daha kolay erişim sağlayarak yurt içi ödemelerde rekabet ve esneklik oluşturmak.
- Ödemelerin verimliliğini artırıp işlem maliyetlerini düşürmek.
- Programlanabilir para yaratmak ve para akışlarında şeffaflığı artırmak.
- Parasal ve mali politikanın sorunsuz ve kolay işleme-sini sağlamak.

### Hazırlık süreci çok zorlu

Merkez bankaları uzun zamandır CBDC üzerinde çalışıyor. Ancak yaygın olarak kullanımının başladığı ülke sayısı bir elin parmakları geçmiyor. Çok sayıda düzenleme ve test süreci gerektirdiği için hazırlık süresi uzuyor. Atlantic Council tarafından hazırlanan raporda bu zorluklar şöyle sıralanıyor:

- Vatandaşlar, CBDC'leri satın alarak bankalardan tek seferde çok fazla para çekebilir. Bu da bankaların ödeme dengesini etkileyip faiz oranlarını yükseltebilir. Bu durum özellikle istikrarsız finansal sistemlere sahip ülkeler için bir sorun oluşturabilir.
- Tüm merkez bankaları ilgilendiren sorun ise CBDC'lerin siber saldırılara karşı savunmasız oluşu.
- Son olarak da CBDC'lerin, bu teknolojiyi benimsemeden önce daha sağlam hale getirilmesi gereken gizlilik, tüketici koruması ve kara para aklamaya mücadele standartlarını içeren karmaşık bir düzenleyici çerçeveye ihtiyaç duyması.

### Küresel CBDC görünümü

Atlantic Council tarafından yapılan "Central Bank Digital Currency Tracker" adlı çalışmada, tüm dünya merkez bankalarının CBDC çalışmaları mercek altına alınıyor. Raporda öne çıkan bulgular şöyle sıralanıyor:

- Küresel GSYH'nın yüzde 98'ini temsil eden 134 ülke ve para birimi birliği, bir CBDC araştırıyor. Mayıs 2020'de bu sayı sadece 35'ti. Şu anda 66 ülke keşif pilot veya "take off" gibi ileri keşif aşamasında bulunuyor.
- G20 ülkelerinden 19'u CBDC araştırmasının ileri aşamasında. Aralarında Brezilya, Japonya, Hindistan, Avustralya, Rusya ve Türkiye'nin de bulunduğu 13 ülke ise pilot uygulamalara başladı.
- Dijital Euro da dahil olmak üzere devam eden 44 CBDC pilotunun yeni bir zirvesi var. Avrupa ülkeleri, gerek yurt içi gerekse sınırlar ötesinde CBDC'leri giderek daha fazla test ediyor.
- Tüm BRICS (Brezilya, Rusya, Hindistan, Çin ve Güney Afrika) ülkeleri bir CBDC üzerinde pilot ça-



ışma yapıyor. Geçen yıldan bu yana BRICS, dolara alternatif bir ödeme sistemi geliştirme amacıyla aktif olarak CBDC'yi teşvik ediyor.

● ABD, diğer 6 büyük merkez bankasıyla birlikte sınır ötesi CBDC projesi Project Agorá'ya katıldı. Mayıs ayında ABD Meclisi, perakende bir CBDC'nin doğrudan yayınlanmasını yasaklayan bir tasarımı kabul etti. Ancak Senato harekete geçmedi. CBDC, devam eden ABD başkanlık kampanyasında sorun olmaya devam ediyor.

● Rusya'nın Ukrayna'yı işgalinden ve G7 yaptırım tepkisinden bu yana sınır ötesi CBDC projeleri iki kattan fazla arttı. Şu anda Çin, Tayland, BAE, Hong Kong ve Suudi Arabistan'daki bankaları birbirine bağlayan Project mBridge de dahil olmak üzere bunlardan 13 tane var. mBridge'e bu yıl daha fazla ülkenin katılımı bekleniyor.

● Dijital yuan (e-CNY) hala dünyanın en büyük CBDC pilotu. Haziran 2024'te eğitim, sağlık ve turizm gibi sektörlerde 17 bölgede toplam işlem hacmi 7 trilyon e-CNY'ye (986 milyar dolar) ulaştı. Bu tutar, Haziran 2023'te Çin Halk Bankası tarafından kaydedilen 1.8 trilyon yuanın (253 milyar dolar) neredeyse dört katı.

### ABD treni kaçırabilir mi?

ABD, dijital dolar konusunu uzun zamandır tartışan ama geç hareket eden ülkelerden biri. Joe Biden'ın başkan olmasıyla birlikte dijital dolara ilgi arttı. New York ve Boston'dakiler de dahil olmak üzere Fed, gerek toptan gerekse perakende uygulamalar için CBDC prototiplerini takip ediyor.

Hazine Bakanı Janet Yellen, NYTimes Dealbook Konferansı'nda "Bence dijital dolar daha hızlı, daha güvenli ve daha ucuz ödemelerle sonuçlanabilir" açıklamasını yapmıştı. Fed'in olumlu tavrının ardından ülkedeki birçok federal rezerv bankası araştırmalarını artırdı ve çeşitli paydaşlarla ortaklık kurmaya başladı. New York Fed, merkez bankalarıyla ilgili kritik eğilimleri ve finansal teknolojiyi belirlemek için BIS (Uluslararası Ödemeler Bankası) ile çalışıyor. Boston Fed, Massachusetts Teknoloji Enstitüsü'nün dijital para birimi girişimiyle "Hamilton Projesi" konusunda iş birliği yapıyor. Hamilton Projesi'nin ilk aşamasının bulguları, işlemcinin işlemlerin yüzde 99'unu 5 saniyenin altında tamamlayabileceğini ve saniyede 170 bin ila 1.7 milyon işlem arasında bir çözüm bulabileceğini gösterdi.

# Bütünleşik Finans Sağlayıcı

- [Bütünleşik Finans]
- [Sağlayıcı]

1. Finansal ürün ve hizmetlerin, finansal olmayan ürün ve iş modellerine sorunsuz şekilde uçtan uca entegre edilmesidir.

2. Param ♥

**PARAM**

[param.com.tr](http://param.com.tr)

©2024, TURK Elektronik Para A.Ş.  
Tüm hakları saklıdır.



Hükümet liderliğindeki gelişmelere ek olarak dijital doların farklı modellerini araştıran birkaç özel sektör projesi de var. Kasım 2022'de New York Fed, bir CBDC'nin toptan uygulamasını test eden Cedar Projesi'ni duyurmuştu.

Mart 2022'de Biden yönetimi, dijital varlıklarda sorumlu inovasyonun sağlanmasına ilişkin bir icra emri imzaladı. Bu Eemir, Fed'in araştırma çabalarını teşvik ediyor, ABD'nin sınır ötesi, çok taraflı testlere katılımı çağrısında bulunuyor ve ülkenin standart belirleme çabalarını teşvik ediyor.

Mayıs 2024'te ABD Meclisi, Fed'in CBDC çıkarmasını yasaklayan tasarımı kabul etti. Ancak Senato tasarımı gündemine almadı. Geçen yıl boyunca CBDC'ler, başkanlık kampanyasında bir sorun haline geldi ve birkaç politikacı ve başkan adayı dijital doların geliştirilmesine karşı konuştu. Buna karşın Nisan 2024'te New York Fed, Agorá Projesi'ne katıldı. BIS tarafından diğer 6 merkez bankasıyla iş birliği içinde yönetilen proje birleşik, programlanabilir bir altyapı geliştirerek sınır ötesi ödemeleri tokenize etmeyi amaçlıyor.

### Sınır ötesi projeler

Cedar, New York Fed ve Singapur Para Otoritesi ile ortak bir toptan sınır ötesi CBDC projesi. Cedar Projesi çalışmaları geçen yıl, dağıtılmış defter teknolojisinin (DLT) sınır ötesi çok para birimi ödemelerinde birlikte çalışabilirliğini ve hızı (30 saniyelik atomik yerleşim) artırabileceğini ortaya koydu.

### Türkiye, Dijital TL'nin ikinci test aşamasında

Türkiye, Dijital Türk Lirası ile ilgili çalışmalarını Aselsan, Havelsan ve TÜBİTAK Bilgem ortaklığıyla sürdürüyor. Sürecin geçmişine baktığımızda şöyle bir zaman çizelgesi görüyoruz:

▼ Eylül 2020'de TCMB, dijital para araştırma ve geliştirme ekibi için uzmanlar işe aldığını bildirdi.

▼ Hazine ve Maliye Bakanlığı, Mart 2021'de, dijital para birimlerinin yarattığı riskleri değerlendirmek ve çözümleri tasarlamak için ülkedeki düzenleyici kurumlarla çalışmaya başladığını açıkladı.

▼ Eylül 2021'de TCMB, pilot programı için savunma ve teknoloji firmaları Aselsan ve Havelsan ve TÜBİTAK Bilgem ile ortaklıklar duyurdu. Aralık 2022'de TCMB, Dijital TL kullanarak ilk ödeme işlemlerini başarıyla gerçekleştirdiğini açıkladı.



▼ Ocak 2024'te CBDC pilotunun ilk aşamasından elde edilen bulguların raporu yayımlandı. İlerleyen aşamalarda Dijital TL'nin kullanım durumları ve mimarisi için gereklilikleri belirlenerek teknolojik boyutlara odaklanıldı. Ek olarak dijital para biriminin ekonomik ve yasal çerçevesi araştırıldı.

Türkiye artık diğer ödeme altyapıları ve programlanabilir ödemelerle birlikte çalışabilirlik testlerini içeren pilotunun ikinci aşamasına giriyor. Ayrıca çevrimdışı ödemeleri ve donanım cüzdanlarını da keşfedecek. İkinci aşamada, sınır ötesi CBDC'lerin daha fazla araştırılması için uluslararası kurumlarla da iş birliği yapılacak. Projenin yaklaşan aşamaları arasında Türk Lirası biçimleri arasındaki dönüşümler, akıllı ödemeler, çevrimdışı ödemeler ve yasal ve ekonomik boyutlar yer alıyor. TCMB, dijital liranın uygulanmasına ilişkin bir kararın 2024'ün sonuna kadar alınabileceğini işaret etti.



### Çin, 7 trilyon yuanlık işlem yaptı

Çin, 2017 yılında yüksek teknoloji sektörlerini geliştirmeye yönelik daha geniş bir hamle kapsamında Dijital Para Birimi Elektronik Ödemeleri (DCEP) adlı bir proje başlatmıştı. Bu proje daha sonra e-CNY olarak adlandırıldı. Dijital yuan çalışmalarında Çin, liderliği elinde tutuyor. Çin Halk Bankası (PBoC), dijital para birimleri aracılığıyla yurt içi ve sınır ötesi ödeme ağlarının geliştirilmesinde öncülük ediyor.

Çin, e-CNY programının pilot uygulamasını 2019'da başlattı. Pilot uygulama yaklaşık 260 milyon cüzdan kullanıcıya sahip ve 17 eyalet düzeyinde yapıldı. PBoC Başkan Yardımcısı Lu Lei'ye göre Haziran 2024 itibarıyla Çin'in dijital yuanı ile toplam 7 trilyon yuan (986 milyar dolar) karşılığı işlem yapıldı. Bu tutar, Haziran 2023 sonuna kadar kaydedilen 1.8 trilyon yuanın neredeyse dört katı.

Çin ayrıca, mevcut ödeme kanallarını e-CNY ile daha iyi entegre etmek için çalışıyor. 2023'te AliPay, e-CNY'yi ekspres ödeme kategorisinde sunmaya başlamıştı. Ocak 2023'te para birimi dolaşım hesaplamalarına e-CNY dahil edildi ve dijital yuan, merkez bankasının elinde bulunan nakit ve rezervlerin yüzde 0.13'üne ulaştı. Shenzhen'in Luohu bölgesinde bir dijital RMB Uygulama Ekosistemi Gösterim Bölgesi açıldı. Dört büyük devlet bankasının Shenzhen şubeleri tarafından yönetilen CBDC Endüstri Parkı, CBDC kullanımını ve gelişimini göstermeyi, teşvik etmeyi ve ilerletmeyi amaçlıyor. Park, ticari bankaların ve CBDC uzman şirketlerinin dijital RMB bölümlerini çekmeyi amaçlıyor. ◉

# GELECEĞİ KEŞFEDİN!

Yeni nesil ödeme yöntemiyle para yönetiminin kolaylığını yaşayın.



# PayFix

X @payfixcuzdan

f @payfix

in @payfixcuzdan

o @payfix

www.payfix.com.tr

yt @payfixtr



Çin, akıllı sözleşmeler aracılığıyla faiz oranlarını dijital RMB'ye yüklemek için CBDC'nin programlanabilirliğini kullanmayı potansiyel olarak araştırıyor. Çin ana-karasına giden Hong Kong turistleri, FPS aracılığıyla ve ayrıca Visa veya Mastercard hesapları aracılığıyla dijital RMB cüzdanlarını satın alabili ve doldurabili. Kasım 2023'te İngiliz çokuluslu banka Standard Chartered, Çin içinde dijital RMB denemelerine katılacağını duyurdu. Standard Chartered China, bunu yapan ilk yabancı bankalardan biri olarak müşterilerinin hesapları içinde e-CNY satın almalarına, değiştirmelerine ve kullanmalarına izin vermeyi planlıyor. Aralık 2023'te Singapur ve Çin, her iki ülkeden gelen gezginlerin turizm harcamalarında dijital RMB kullanmaları için sınır ötesi dijital RMB pilot uygulaması konusunda anlaştı.

### mBridge ile dijital köprü oluşturuldu

Çin Halk Bankası (PBoC) ayrıca, sınır ötesi işlemlerde kullanılacak bir dijital para birimi ağı için temelleri atmaya başladı. Şubat 2021'de PBoC, Tayland, Birleşik Arap Emirlikleri ve Hong Kong merkez bankalarına katılarak Çoklu Merkez Bankası Dijital Para Birimi (m-CBDC) Köprüsü adlı sınır ötesi toptan merkez bankası dijital para birimi (CBDC) projesini araştırdı. Aralık 2023'te Çin basını, dijital RMB'nin Şanghay ve Hong Kong üzerinden kıymetli metaller için sınır ötesi ödemelerde kullanıldığını belirtti. 29 Ocak 2024'te BAE, Dijital Dirhem kullanarak ilk sınır ötesi ödemeyi gönderdi. 50 milyon dirhem (13.6 milyon dolar) tutarındaki ödeme, m-Bridge kullanılarak Çin'e gönderildi. Haziran 2024'te Suudi Merkez Bankası da mBridge'e katıldı ve proje minimum uygulanabilir ürün aşamasına ulaştı.



### Brezilya, özel sektörü de sürece dahil etmeye hazırlanıyor

"DREX" adlı dijital Real projesinin temeli, 24 Mayıs 2021 tarihine dayanıyor. Banco Central do Brazil (BCB), 24 Mayıs 2021'de realin dijitalleştirilmesi için genel yönergeler yayımladı. Böylece BCB, sınır ötesi ödemeleri mümkün kılmak amacıyla güvenlik ve gizlilik ilkelerine uyum, birlikte çalışabilirlik ve entegrasyon gibi belirli hedefler belirledi.

Nisan 2022'de BCB Başkanı Roberto Campos Neto, dijital realin bir pilotunun 2022'nin ikinci yarısında yayına gireceğini duyurdu. Kasım 2020'de BCB, aralıklara ihtiyaç duymayan 7/24 çalışabilen bir anında ödeme sistemi olan PIX'i tanıttı. Ocak 2022 itibarıyla



PIX, Brezilya nüfusunun yüzde 70'inden fazlası tarafından kullanılıyordu. BCB Başkanı, Kasım 2020'de dijital reali özel kripto varlıkları ve geleneksel finansal hizmetleri entegre edecek bir uygulamanın maket versiyonunu paylaştı.

RCB, dijital reali özel olarak test etmeye devam ediyor. Temmuz 2023'te Piloto Rex programına 16 katılımcıyı dahil etti. Neto, 2024'te bir CBDC başlatmayı hedeflediklerini açıkladı. Ancak Mayıs 2024'te bu lansmanın 2025'e kadar erteleneceğini duyurdu. BCB, gecikmenin nedeni olarak gizlilik kaygılarını gösterdi. Bu gecikmeye rağmen BCB, Eylül 2024'te pilot programının ikinci aşamasına gireceğini duyurdu. Bu bir sonraki aşama Santander, Visa, Mastercard ve Google dahil olmak üzere özel sektörden katılımcıları da içerecek.

### Dijital Euro için bitmeyen testler!

Avrupa Merkez Bankası (ECB), halen CBDC'sinin 2 yıllık hazırlık aşamasını yürütüyor. Bu aşama, bir kural kitabını tamamlamaya, platform ve altyapı geliştirme için sağlayıcıları seçmeye ve kapsamlı test ve deneyler yürütmeye odaklanarak Dijital Euro için temelleri atacak. Haziran 2024 itibarıyla, ECB hazırlık aşamasına ilişkin ilk ilerleme raporunu yayımladı ve Dijital Euro için önerilen kural kitabının taslağını tamamladı.

ECB, 2020 ve 2021'de Dijital Euro'nun uygulanabilirliği hakkında birden fazla keşif raporu sipariş etmişti. ECB, 2022'ye kadar bu konudaki çalışmalarını ve araştırmalarını sürdürdü. Şubat 2022'de Avrupa Komisyonu, ECB tarafından Dijital Euro'nun ihracına yasal temel teşkil edecek bir yasa tasarısı önerileceğini duyurdu. Mayıs 2022'de ECB Başkanı Christine Lagarde, Dijital Euro'yu destekleyeceğini açıkladı ve Eylül 2022'de dijital Euro'nun farklı işlevlerinin prototiplerini geliştirmek için CaixaBank, Worldline, Amazon,







# Başarıda Sınır Tanımayanlar Güvenliği Uzmanına Bırakır!

Asla Uyumayan Güvenlik Operasyon Merkezimiz



## Şimdi Stevie Ödüllü!

XSOC ile güvenliğinizi lidere emanet edin,  
**siber tehditlere karşı güçlü bir  
kalkan oluşturun!**

[www.securefuture.com.tr](http://www.securefuture.com.tr)

[in](#) [f](#) [x](#) [@](#) /securefuturetr

Detaylı bilgi ve  
demo talepleri için :



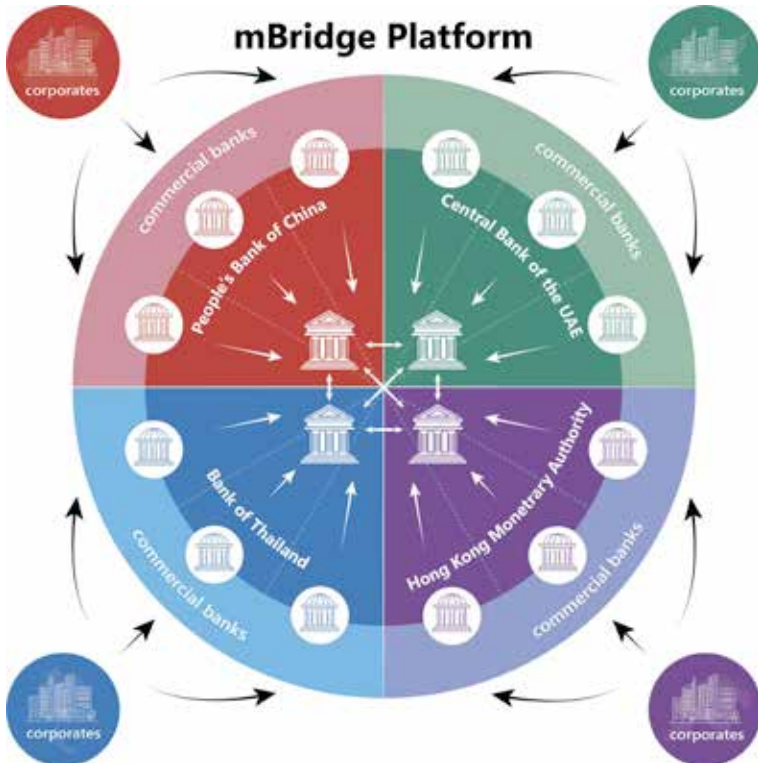




EPI ve Nexi ile ortaklık kurulacağını duyurdu. Prototipleme çalışmasından alınan dersler 2023'te açıklandı ve ECB, en az 2 yıl sürecek olan hazırlık aşamasına Kasım 2023'te başladı. Bu aşama, bir kural kitabını tamamlamaya, platform ve altyapı geliştirme için sağlayıcıları seçmeye ve kapsamlı test ve deneyler yürütmeye odaklanarak Dijital Euro'nun temellerini atacak. Hazırlık aşamasındaki temel özelliklerden biri de bir

telafi modelinin uygulanması. Bu model, bankalar ve ödeme hizmeti sağlayıcıları (PSP) için Dijital Euro dağıtma teşvikleri yaratmayı ve ilgili ödemelerin ücretsiz olmasını ve Euro bölgesinde yaygın olarak kabul edilmesini sağlamayı amaçlıyor.

ECB, Haziran 2024'te hazırlık aşamasına ilişkin ilk ilerleme raporunu yayınladı. Raporunda ECB, kullanıcı gizliliğine ve çevrimdışı işlevselliğe bağlılığını yineledi. ECB'nin Kural Kitabı Geliştirme Grubu'nun Dijital Euro için bir kural kitabının ilk taslağını tamamladığı da söz konusu raporda yer aldı.



### Birleşik Arap Emirlikleri, ilk sınır ötesi ödemeyi yaptı

BAE, Dijital Dirhem adını verdiği CBDC çalışmalarına, 2019'da Project Aber ile başladı. Project Aber, BAE ve Suudi Arabistan arasında sınır ötesi pilot uygulamadan oluşuyor. Ekim 2022'de BAE, Çin, Tayland ve Hong Kong merkez bankalarıyla ortaklaşa yürütülen Project mBridge'in başarısını ayrıntılarıyla anlatan bir rapor yayınladı. Mart 2023'te BAE Merkez Bankası, yerel perakende ve toptan CBDC'yi test edeceğini açıkladı. Ancak henüz testler sonuçlanmadı. Mart 2023'te yayınlanan rapora göre BAE Merkez Bankası, 12-15 ay boyunca şunlara odaklanacak:

■ Yerel perakende ve toptan ticarete CBDC test edilecek.

■ Hindistan ile CBDC birlikte çalışabilirliği konusunda ortak bir kavram oluşturulacak.

■ mBridge'in planlanan soft lansmanı yapılacak. Ocak 2024'te BAE, mBridge'i kullanarak ilk sınır ötesi CBDC ödemesini yaptı. 13.6 milyon dolarlık bu ödeme, üyelik genişlemesinin ardından ilk BRICS toplantısının arifesinde Çin'e yapıldı. ☹





**SEKURA**

# TÜRKİYE'NİN EN YENİ KART MERKEZİ HİZMETİNİZE HAZIRDIR





# “Çalışanınız sizle konuştuktan sonra sizin değil kendi gücünü hissetmeli!”

*Hande Sarıdal*  
Token Ödeme Hizmetleri  
ve Elektronik Para CEO'su

Bu ay zirve sohbetlerinde sevgili Hande ile bir aradayız. İşine tutkuyla bağlı, sonuç odaklı, güncel teknolojileri yakından takip eden, kendini sürekli geliştiren, gözünü şirketi için zirveye dikmiş bir yönetici o. Uzun dönemde kız çocukları ve genç kızlar için sosyal sorumluluk projelerinde adını daha sık duyacağız. İşte Hande Sarıdal'ın zirve yolculuğu...

## Zirve Sohbetleri



Tülin Çakmak



### **Önce kısaca sizi tanıyabilir miyiz?**

Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden mezun oldum. Ailemde finans yaygın bir kariyer olduğu için üniversite yıllarımdan itibaren bankalarda staj yapmaya başladım. Hazinecilikle tanıştım ve "mutlaka bu işi yapmalıyım" dedim. Koç Üniversitesi'nde MBA programını bitirdim ve 1996'dan itibaren 13 yıl boyunca yabancı ve yerli bankaların hazine departmanlarında çeşitli görevler aldım. 2009 yılında masanın karşı tarafına geçmeye karar vererek kariyerime Arçelik'te devam ettim. 2020 yılından beri de Token Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para'nın Genel Müdürü olarak görev yapıyorum.

### **Kariyerinizde bankacılık önemli bir yer tutuyor, bu alandaki deneyimin size kattığı değer nedir ve Token ile kesişen kariyer hikayenizi öğrenebilir miyiz?**

2018 yılında Arçelik'te kurum içi girişim projemiz doğrultusunda ödeme teknolojileri işimizi Token Finansal Teknolojiler unvanıyla şirketleştirdik ve Koç Holding'e bağlı bir şirket olarak faaliyetlerimizi sürdürmeye başladık. Fiziksel ödeme cihazlarıyla verdiğimiz hizmeti, 2020 yılında Token Finansal Teknolojiler'in iştiraki olarak kurduğumuz ve benim de liderlik ettiğim Token Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para (Ödero) ile online ödeme ve elektronik para tarafıyla bütünleme kararı aldık. 2022 yılında da Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan ödeme ve elektronik para kuruluşu olarak faaliyet lisansı aldık.

### **Değişim ve dönüşümün hızlı olduğu bir sektörde çalışmak sizi nasıl besliyor?**

Sektörümüz, teknolojinin gelişmesi ve özellikle salgının etkisiyle satın alma alışkanlıklarımız ve ödeme yöntemlerinin değişmesiyle beraber sürekli bir değişim ve dönüşüme uğruyor. Şirketimizi kurarken de değişen işyeri ihtiyaçları ve tüketici davranışlarını baz alarak dönemin trendlerine yönelik yenilikçi çözümler üretme vizyonuyla yola çıkmıştık. Konfor alanından çıkarak yeni şeyler öğrenmek gerçekten insana enerji veriyor. Zorlu yanlarının olması yanında kişisel ve profesyonel gelişim için bunu göğüslemenin şart olduğunu düşünüyorum.

### **Token Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para nasıl bir yıl geçiriyor? Ürün ve hizmetleriniz hakkında bilgi verebilir misiniz?**

Yılın ilk yarısında Koç Topluluğu şirketlerinin isteklerine uygun ürün ve hizmetlerimizi geliştirerek, grup şirketlerimizin ödeme ve tahsilat yolculuklarını kolaylaştırıcı ve daha güvenli hale getirmek önceliğimizdi. Dijital ödemede çözüm ortağı olarak belli bir hacme ulaşmalarına destek vermek hedefiyle çalışmalarımızı yürüttük ve bu doğrultuda Koç Topluluğu ekosistemi içinde büyüdüğümüz, iş birlikleri geliştirdiğimiz bir dönem oldu.

Özellikle Arçelik ve Beko bayileri için tasarladığımız Bayi Sanal POS çözümüyle hem bayiler hem de müşteriler için yeni bir ödeme deneyimi sunmaya başladık.



Müşteriler artık ister mağazada ister uzaktan güvenle ödeme yapabiliyor, hem taksit hem de özel avantajlardan faydalanabiliyor. Bayilerimizi operasyonel yüklerden kurtarıp satışa odaklanmalarını sağlıyoruz. Ana şirkete ise alacak ve risk yönetimi ile likiditeye erişim konusunda fayda sağlamış olduk.

Yılın kalan dönemi için de kullanıcıların ödemeler alanındaki farklı ihtiyaçlarını tek platform üzerinden yönetmesini sağlayacak bütünleşik çözümlerin yanında bizimle çalışan işletmelere önemli maliyet ve verimlilik avantajları getirecek yeni ürünlerin üzerinde çalışmaya devam ediyoruz. Cüzdandan çözümlerimizi yeni geliştirmeler ekleyerek dinamik tutmak ve gerek grup içinde gerekse dışında daha yaygın hale getirmek önceliklerimizde başında geliyor.

### **Fintek ekosisteminin ülkemizdeki gelişimini ve kadının bu sektördeki yerini değerlendirebilir misiniz?**

Türkiye'de fintek ekosistemi son yıllarda hızla gelişti. Dijitalleşme ve mobil teknolojilerin yaygınlaşması, finansal hizmetlere erişimi kolaylaştırdı. Özellikle genç ve teknolojiye yatkın nüfus, fintek çözümlerine hızla adapte oldu. Bu gelişme bankacılık dışı ödeme sistemleri, dijital cüzdanlar, yatırım platformları ve sigorta teknolojileri gibi alanlarda yeni girişimlerin ortaya çıkmasına zemin hazırladı. Devletin sektöre yönelik düzenlemeleri ve destekleri, Türkiye'nin bölgesinde önemli bir fintek merkezi olarak tanınmasına katkı sağladı.

Finansal teknolojilerin daha kapsayıcı, daha yenilikçi ve sürdürülebilir bir geleceğe sahip olması için de kadınların rolü çok kıymetli. Kadınların sosyal ve çevresel konularda duyarlı olmalarının şirketlerin sürdürülebilirlik ve toplumsal etki odaklı yaklaşımlarını güçlendireceğini düşünüyorum. Bu da şirketlerin topluma olan katkısını artıracaktır.

Yakın zamana kadar erkekler tarafından domine edilen iş hayatında kadınların varlığının artması, kurumsal hayatta, iş kararlarında ve iklimde zenginleşmeyi sağlıyor. Kadınların finansal teknoloji sektöründe daha etkin rol oynaması şirketlerin daha kapsayıcı kararlar almasına katkı sağlayacaktır. Yine kadınların daha fazla temsili sektörde daha yenilikçi çözümleri beraberinde getirecektir.

### **Şirketinizdeki kadın temsiliyeti hakkında bilgi verir misiniz? Cinsiyet eşitliği konusundaki çalışan politikalarınız ve uyguladığınız özel bir yaklaşım var mı?**

Tüm İK politikalarımızı cinsiyet eşitliğine dayalı sürdürüyoruz. Kadın çalışanlarımızı kariyer yolculuklarında desteklemek, liderlik yetkinliklerini geliştirmek ve kariyer yolculuklarında bir adım ileriye taşımak adı

na spesifik liderlik eğitimlerimizde önceliklendiriyoruz. Bu eğitimlerle kadın çalışanlarımızın kendilerine dair farkındalıklarını artırmayı, performans ve motivasyon düşürücü bireysel engellerini fark etmelerini sağlamaya çalışıyoruz. İşe alım ve terfi süreçlerinde, cinsiyet eşitliğini desteklemek adına objektif kriterlere dayalı bir değerlendirme sistemini benimsedik. Bu sayede adaylar ve çalışanlar arasında cinsiyet ayrımcılığının önüne geçmek adına önemli adımlar atık. İlerleyen süreçte, bu çabalarımızı daha da genişleterek çalışanlarımız arasında adil bir ortam sürdürmeyi amaçlıyoruz.

### **İş hayatında size başarı kazandıran etkenler neler oldu?**

En başta sebat etmek diyebilirim. Türkiye’de finans sektörünün geçirdiği 2001 krizi, 2008’deki global kriz gibi tüm çalkantılara ben de kariyerim süresince şahit oldum. Bunlardan o dönemki tüm finansçılar gibi ben de kariyer anlamında etkilendim. Ama mesleğimi çok sevmem ve sektörde kurmuş olduğum iyi network benim için belirleyici oldu. Sonuç odaklı olmam sayesinde, bir sorunla karşılaştığımda ya da bir işe başlarken hep bunu nasıl sonuca ulaştırabiliriz, engelleri nasıl aşarız diye yaklaşırım. Ortamı ılımlaştıran ve sorun çözen bir yapım var. Bugüne kadar “bu benim işim değil” dediğim çok nadirdir. Çok ve etkin çalışmak elbette başarının olmazsa olmazı! Ekip katkısı da mutlaka belirtmem gerekir. Birlikte iyi işler ürettiğinizde hep beraber başarıya ulaşıyorsunuz. Bunu paylaşmanın tatmini ve ortaklık duygusu da bambaşka oluyor.

### **Kariyerinin başındaki kadın yönetici adaylarına ilk tavsiyeleriniz ne olur?**

Kendileriyle ilgili farkındalıklarını artırmaları, ne istediklerine doğru karar vermeleri ve bunun için çalışmalarını. Yapıcı hırsla hareket etmek ve fırsatları kollamak çok önemli. Mutlaka sektörlerinde güçlü ilişkiler kurmalarını, networking faaliyetlerini canlı tutmalarını

tavsiye ederim. Zaman yönetimi yapabilmek ve iş-özel hayat dengesini gözetebilmek sürdürülebilir başarı için şart. Yöneticilikle gelen güç ve yetkiyi doğru kullanmak da çok önemli. Bir eğitimden aklımda kalan çok sevdiğim bir söz var: “Çalışmanız sizle konuştuğuktan sonra odanızdan çıkarken sizin gücünüzü değil kendi gücünü hissetmeli!” Bunu hiç aklımdan çıkarmıyorum.

### **Sektördeki kadın temsiliyetinin artması için hangi yaklaşımlar benimsenmeli? Hangi tür gelişim fırsatlarına ihtiyaç var?**

Sektörde daha fazla kadının etkin rol alması için bu alandaki tüm eğitimlerin çok değerli olduğunu düşünüyorum. Kız çocuklarının teknik branşlarda eğitim alabilmesini ve almaları için teşvik edilmesini ilk sırada sayabiliriz. Okul öncesi dönemden itibaren kız çocuklarına bilim ve matematikle ilgili temel kavramları öğretmenin, ilgilerini erken yaşlarda bu alanlara yönlendirmenin, kullanılan eğitim materyallerinin çok önemli olduğunu düşünüyorum. Kız çocuklarına STEM alanında başarılı kadınları tanıtmak ve onların hikayelerini anlatmak da bu alanda başarılı olmalarının mümkün olduğunu görmelerini sağlayacaktır. Tabii ki toplumda cinsiyet eşitliği konusunda farkındalık yaratmak ve kız çocuklarının da STEM alanında başarılı olabileceği mesajını yerleştirmek önemli. Sektör içerisinde kadın dayanışmasının gelişmesi misyonuyla hareket eden, kadın çalışanlar için mentorluk programları sunan ve bu alanda eğitim alan kız öğrencileri destekleyen platformların çalışmalarını da çok değerli buluyorum.

### **Yoğun iş temposu arasında, iş ve özel hayat dengesini nasıl sağlıyorsunuz? Hobilerinizden ve gelecek planlarınızdan bahsedebilir misiniz?**

Her zaman bir denge kurmak mümkün olmasa da bu konuda artık daha iyi olduğumu fark ediyorum. Eskiden her işi kendim yapma ve her şeyi yetiştirmeye çalışma telaşındaydım. Ama artık önceliklerimi belirleyerek ve gereken yerlerde destek isteyerek bu dengeyi sağlayabiliyorum.

Hayvanları çok seviyorum. En büyük keyfim, eve dönüp köpeklerime ve kedime kavuşmak. Hayvan koruma derneklerine üyeliklerim var ve zaman bulduğumda gönüllü çalışıyorum. Sporu hayatımda tutmaya çalışıyorum. Haftada iki kez fonksiyonel antrenman yapıyorum.

Yakın gelecek planım, mevcut görevimde sıfırdan kurduğumuz şirketimizin sektörde zirveye çıktığını görmek. Daha uzun dönem içinse sosyal sorumluluk projelerine daha fazla zaman ayırarak bilgi ve birikimimi, projeler ve mentorluklarla kurumsal hayatın zirvesindeki kadın sayısının artmasına katkıda gelecek şekilde kullanmayı arzu ediyorum. ☺





# Bilişim Zirvesi'24

www.BilisimZirvesi.com.tr

24 EKİM 2024  
İSTANBUL, FİŞEKHANE

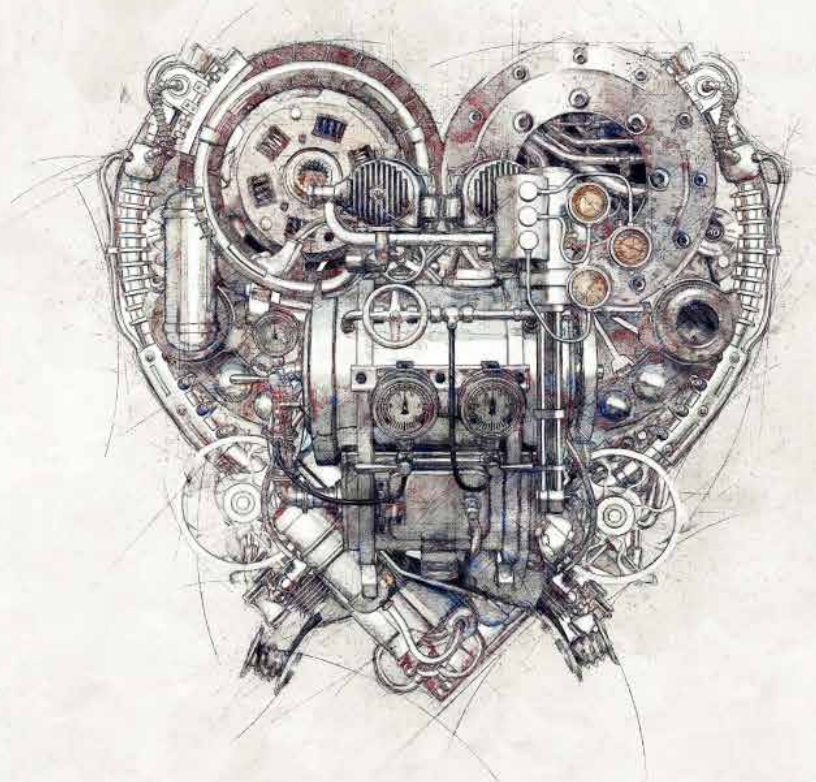
ETKİLİLİK, ETKİNLİK , VERİMLİLİK  
' e f f i c i e n c y '



Türkiye Zeka Vakfı  
Başkanı

## EMREHAN HALICI

"Zekaların Ortaklığı"  
başlıklı konuşmasıyla  
Bilişim Zirvesi'nde!



**KATILIM İÇİN KAYIT GEREKLİDİR.**

[www.BilisimZirvesi.com.tr/BZ24](http://www.BilisimZirvesi.com.tr/BZ24)



# PSM AWARDS 2024

## İçin son başvuru tarihi 31 Ekim!

“Gelecek Burada” temasıyla bu yıl 7’nci kez düzenlenen PSM Awards için başvurular sürüyor. Siz de yenilikçi projelerinizle bu prestijli yarışmaya başvurabilir, finans sektörünün geleceğini şekillendirenler arasında yer alabilirsiniz!



**F**inans ve teknoloji sektörlerinin en prestijli organizasyonlarından PSM Awards, 7 yaşında. 2024 ödülleri için 1 Eylül’de başlayan başvuru süreci 31 Ekim’e kadar devam edecek. PSM Awards 2024’ün jüri başkanlığını, İstanbul Üniversitesi Öğretim Üyesi ve FinTech İstanbul Kurucu Ortağı Prof. Dr. Selim Yazıcı üstlendi. Diğer jüri üyeleri ise PSM Yayın Danışmanı Abdullah Çetin, Object Consulting Kurucusu Celal Cündoğlu, Kentbank Hırvatistan Yönetim Kurulu Başkanı Mehmet Sönmez, MAPFRE Türkiye Yönetim Kurulu Başkanı Nazan Somer Özelgin, Finansal Teknoloji ve Kripto Para Editörü Sefer Yüksel, Startups.watch Kurucusu Serkan Ünsal, SC Yönetim ve Danışmanlık Kurucusu Dr. Soner Canko, TÖDEB Başkanı Ufuk Bilgetekin ve Canpolat Legal Kurucu Ortağı Yaşar K. Canpolat’tan oluştu.

### Birinciler “Büyük Ödül” için yarışacak

Katılımcılar, en geç 1 Ocak 2023 başlangıç tarihli projeleriyle “yenilik”, “yaratıcılık” ve “pozitif sosyal fayda” olmak üzere 3 bölüm altındaki finansal teknolojiler, müşteri deneyimi, sürdürülebilirlik, inovasyon gibi 11 kategoride yarışacak.

PSM Awards 2024 için büyük ölçekli işletmelerden KO-Bİ’lere, startup’lara kadar her ölçekten firmamızın projeleri yarışabiliyor. Finans sektöründe faaliyet gösteren şirketler, fintekler ve finans kuruluşlarıyla iş birliği yapan, ortak

proje yürüten finansal olmayan kuruluşlar yarışmaya katılabiliyor.

Yenilikçi çözümleriyle sektöre değer katan projeler Altın, Gümüş ve Bronz PSM ödülleri için yarışacak. Bu yılki yarışmada, tüm bölümlerin kendi kategorilerinin birincileri arasından seçilecek en yaratıcı çalışma “PSM Awards Büyük Ödülü”nün sahibi olacak.

### Başvuru gelirleri başarılı kızlarımıza aktarılacak

PSM Awards yarışmacılarının başvuru geliriyle 2018 yılından bu yana Türkiye Teknoloji Geliştirme Vakfı’nın “Yarını İnşa Et” projesi, “Kodluyoruz”, “KızCode” ve EduTech eğitimleri desteklenmişti. Bu eğitimler sayesinde Türkiye’nin dört bir yanındaki kız çocuklarımızın, gençlerin ileride birer teknoloji uzmanı olmasına katkı sağlandı. PSM ödülleri başvurularıyla bu yıl da sosyal sorumluluk kapsamında genç kızlar desteklenecek.

Yarışma başvuruları 31 Ekim’e kadar [psmawards.com](http://psmawards.com) web sitesi üzerinden devam edecek. İki aşamalı değerlendirme süreci sonrasında kazanan projeler, 18 Aralık 2024’te düzenlenecek törenle açıklanacak. Türkiye İş Bankası, bu yıl da ödül törenine ev sahipliği yapıyor.

PSM Awards, finans sektöründeki inovasyonu teşvik etmeyi ve başarılı projeleri ödüllendirerek sektöre ilham kaynağı olmayı sürdürüyor. Detaylı bilgi almak ve sponsor olmak için [psm@psmmag.com](mailto:psm@psmmag.com) adresinden iletişime geçebilirsiniz. ☎

Tüm bankacılık işlemleriniz

# Şeker Mobil'de!



App Store'dan  
İndirin

Google Play  
'DEN ALIN

Hemen İndirin  
AppGallery

Şekerbank



**Fintek dünyasında  
A'dan Z'ye çözümün adresi  
United Payment**



[unitedpayment.com](http://unitedpayment.com)\*

 **United  
Payment**