

THE

Fine PRINT

Gökçe –

Haziran 2021

92

YÜKSELEN TREND: FINTECH

TOBB Fintek Meclisi Başkanı ve Girişimci Koray Bahar ile Röportaj
Endeavor Türkiye Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerini Seçti



YÜKSELEN TREND: FINTECH

Teknolojik gelişmelerin ve inovatif iş modellerinin finansal hizmetlere de damgasını vurduğu yadsınamaz bir gerçek. Bu değişimin öncülerinin ise FinTech girişimleri olduğunu söylemek yanlış olmaz. *FinTech*, teknolojinin finansal hizmetlerle bir araya getirilmesiyle, finansal hizmetlerin daha iyi, hızlı, kolay ve kaliteli sunulmasını amaçlayan entegrasyon olarak tanımlanabilir. FinTech tabiri ise “finansal teknoloji” ifadesinin kısaltması olarak kullanılmakta.

Dünya genelinde FinTech sektöründe yapay zekâ, blockchain, nesnelerin interneti başta olmak üzere yükselen teknolojilerden yararlanılabiliyor ve birçok yenilikçi hizmet sunulabiliyor. Bu hizmetlerin en öne çıkanları ise; açık bankacılık, kripto paralar, akıllı sözleşmeler, peer to peer (p2p) borçlanma platformları, robotik danışmanlık olarak sayılabilir. Türkiye’de de benzer hizmetler sunan farklı büyüklükte birçok FinTech girişimi mevcut. Özellikle FinTech girişimleri için ilgi çekici bir pazar olan Türkiye’de, FinTech sektörü de hızlanarak büyümeye devam ediyor.

Hukuki çerçevede ise Türk hukuku kapsamında, tüm FinTech sektörüne uygulanabilecek kapsamlı bir mevzuat mevcut değil. FinTech girişiminin türüne veya iş planına göre elektronik para kuruluşlarına ilişkin düzenlemeler, elektronik ticaret hukuku, internet hukuku, bankacılık hukuku, kişisel verilerin korunması hukuku gibi çeşitli alanlarla ilgili mevzuat uygulama alanı bulabiliyor.

Son Zamanlardaki Dikkat Çekici Gelişmeler

Koronavirüs salgını ve salgın kapsamında alınan önlemler, tüketim alışkanlıklarımızı belki de hiç olmadığı kadar değiştirdi. Salgınla birlikte artan dijitalleşme trendi, FinTech hizmetlerine yönelik talepleri de artırdı ve sektör ivmeli bir büyüme yaşadı. Bu büyümeye paralel olarak 2020’nin sonu ve 2021’de FinTech alanını etkileyecek önemli hukuki gelişmeler de yaşandı. Biz de bunlardan bazı dikkat çekici gelişmeleri sizler için derledik.

Karekod yönetmeliği. 21 Ağustos 2020 tarihinde Ödeme Hizmetlerinde TR Karekodun Üretilmesi ve Kullanılması Hakkında Yönetmelik yürürlüğe girdi. Bu yönetmelik, Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun kapsamındaki ödeme işlemlerine uygulanıyor. Yönetmelik, bu ödeme işlemlerinin daha kolay, hızlı ve güvenilir şekilde yapılabilmesi için karekod kullanımı ve işlemdeki süjelerin hak ve yükümlülüklerine ilişkin düzenlemeleri içeriyor.

Kriptopara regülasyonları. 16 Nisan 2021 tarihinde Ödemelerde Kripto Varlıkların Kullanılmamasına Dair Yönetmelik Resmi Gazete’de yayımlandı. Bu yönetmelik ile, Türk hukukunda ilk kez kripto varlıklar tanımlandı. Ayrıca kripto varlıkların, ödemelerde doğrudan veya dolaylı şekilde kullanılması ve bu şekilde kullanılmasına yönelik hizmet sunulması yasaklandı. Kamuoyunda oldukça yankı uyandıran bu yönetmelik, genel kanının aksine kripto varlıkların alım ve satımına ilişkin doğrudan bir engelleme getirmedi. Ancak, ödeme ve elektronik para kuruluşlarının kripto varlık alım, satım, saklama, transfer veya ihraç hizmeti sunan platformlara veya bu platformlardan yapılacak fon aktarımlarına aracılık etmesi yasaklandı.

1 Mayıs 2021 tarihinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Dair Tedbirler Hakkında Yönetmelik’te değişiklik yapıldı. Bu şekilde, “kripto varlık hizmet sağlayıcıları” suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanını önlemeyle yükümlü kuruluşlar kapsamına alındı. Bu kuruluşlar arasında bankalar, ödeme hizmeti sağlayıcıları ve finansal kiralama şirketleri de bulunuyor.

Bankalarca uzaktan kimlik tespiti. Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine ve Elektronik Ortamda Sözleşme İlişkisinin Kurulmasına İlişkin Yönetmelik 1 Mayıs 2021 tarihinde yürürlüğe girdi. Bu düzenleme ile banka personeli ile müşterinin fiziksel olarak aynı ortamda bulunmasına gerek olmadan kimlik tespiti yapılmasının önü açıldı. Uzaktan kimlik tespiti, çevrim içi görüntülü görüşerek yapılıyor. Bu düzenleme ardından birçok banka uzaktan kimlik tespiti yöntemlerini uygulamaya aldı.

Dijital bankacılık. Şubersiz olarak sadece dijital ortamda hizmet sunulan bankacılık faaliyeti olan dijital bankacılık, dünyanın birçok yerinde uygulanmakta. Ülkemizde de Hazine ve Maliye Bakanlığı yayımladığı Ekonomi Reform Paketi'nde dijital bankacılık lisanslamalarına imkân sağlanacağını duyurdu. 23 Mart 2021'de bu doğrultuda yayımlanan Ekonomi Reformları Eylem Planı'nda da 31 Aralık 2021 tarihine kadar dijital bankacılık lisanslamalarına imkân sağlanacağı belirlendi.

Sonuç olarak, ülkemizde FinTech girişimlerinin aldığı yatırımların ve FinTech sektörünün her geçen gün büyüdüğü bir gerçek. Teknolojinin gelişmesine paralel; yeni iş planları da uygulanmaya başlıyor. Bu büyüme, sektörün ihtiyaçlarına cevap verebilmek ve hızlı ve kontrolsüz gelişmenin tüketicileri mağdur etmesini engelleyebilmek için gereken halihazırdaki regülasyon ihtiyacını daha da güçlendiriyor.

Son zamanlarda FinTech alanına yönelik yeni düzenlemelerin yürürlüğe girmesi ve FinTech alanına yönelik hedeflerin ekonomi eylem planlarında kendine yer bulması regülasyon çalışmalarının da devam edeceğinin göstergesi. Her yeni düzenlemenin vatandaşların günlük hayatına ve sektöre yönelik etkilerini de düşünecek olursak, FinTech alanında heyecan verici sektörel ve hukuki gelişmelere tanık olacağımızı söyleyebiliriz.

TOBB Fintek Meclisi Başkanı ve Girişimci Koray Bahar ile Röportaj

Türkiye Odalar ve Borsalar Birliği (TOBB) Türkiye Sektör Meclisleri bünyesinde 63. Sektör Meclisi olarak Türkiye Finansal Teknolojiler Meclisi kuruldu. Meclis başkanlığına ise; bu alandaki öncü girişimlerden Figopara'nın kurucu ortağı ve genel müdürü Koray Bahar seçildi. Bu sayımızda, uzun yıllardır hem müvekkilimiz olan hem de bu alana adını altın harflerle yazdıran, ilgililerinin yakından takip ettiği girişimci ve aynı zamanda yatırımcı Koray Bahar ile fintek sektörü hakkında röportajımıza yer verdik.

Türkiye'de fintech sektörünün geleceğini öngörebiliyor musunuz? Sizce sektör 5-10 yıllık yakın gelecekte nasıl bir noktada olur?

Sıklıkla sorulan bir soru. Türkiye'de çok ciddi bir genç nüfus var ve dijital çağın içine doğdular. Şu an gençlerin hepsinin elinde cep telefonu var ve her şeyi dijital şekilde yaparak büyüyorlar. Kasalı bilgisayarları neredeyse hiçbiri görmedi. Bu sebeple de fintech alanında, bu yeni jenerasyonla beraber çok ciddi fırsatlar geliyor.



Öte yandan bugün hayatımızın her alanında FinTech’lerin çözümlerini, ürünlerini kullanıyoruz. Bugün Migros’un çıkardığı MoneyPay uygulamasının buna çok iyi bir örnek olduğunu düşünüyorum. Migros gibi yıllardır aslında fiziken ürün satan bir perakende şirketi bile bugün bir fintech şirketine dönüştü. Müşterileri 7/24 para transferi yapabiliyor, Migros uygulaması üzerinden fatura ödeyebiliyor ve yatırım dahi yapabiliyor. Bu çok çarpıcı bir örnek. Önümüzdeki dönemde, klişe bir söz olacak ancak; “bir gün tüm şirketler bir fintech şirketi olacak” mottosunun hayata geçeceğini düşünüyorum. Bu değişimin Türkiye’de başladığını açıkça görüyoruz. Dolayısıyla ben bu alanın gelişmesine pozitif bakıyorum ve değişmeye açık çok fazla şey olduğunu düşünüyorum. Halen Türkiye’de, kişisel varlıklarımızın yönetimi ile ilgili bir uygulama yok. Oysa yurt dışına baktığımızda PayPal gibi belirgin örnekleri görebiliyoruz. Yurt dışı örneklerinin Türkiye’deki şirketler tarafından da örnek olarak alınacağını ve bu tip uygulamaların yakın gelecekte bizim de hayatımıza girebileceğini öngörüyorum. Önümüzdeki beş yıl fintechin altın çağı olacak diyebiliriz. Diğer yandan regülasyonlar tarafında da Türkiye’de bugünkü mevcut regülasyonlar süreçlerin çalışmasına imkân sağlıyor ancak daha kapsayıcı ve daha hızlı adaptasyonu sağlayacak olan yeni regülasyonlara ihtiyaç var. Yeni çıkacak regülasyonlarla birlikte verilecek lisanslar FinTech ekosisteminin potansiyelini daha da artıracak.

Sizce fintech girişimlerini başka alanlarda faaliyet gösteren girişimlerden ayrı kılan şeyler nelerdir? Fintech girişimlerinin özellikle nelere dikkat etmesi gerekir?

Sektörden konuşurken verilen örneklerin büyük şirketler olduğunun farkındayım. Aslında her bir büyük şirketin arkasında geliştirici ve alt yapı sağlayan FinTech girişimleri olduğunu unutmamak lazım. Örneğin Migros’ta bu şirket Colendi. Colendi’yi Türkiye’de birçok kişi duymasa da bu tip uygulamaların arkasındaki bu tip FinTech girişimlerinin emeği yadsınamaz.

Startuplar bunu tümüyle dijital verilere ve teknolojiye dayalı şekilde yapıyor. Bu yüzden, ismini yeni yeni duymaya başladığımız startuplar pazara yön verecekler. Bu şirketlerin yaptıklarına iyice bakmak lazım. Bir yerden yurt dışından para transfer edecekken, alacakken; çekle senetle uğraşmayıp tamamen dijitalden bunu yönetmek inanılmaz bir inovasyon. Keza kripto alım satım platformları da, fintech alanında çarpıcı bir yerdeler. Bir platformda, tek günde iki milyar dolarlık işlem yapılabilir. Dolayısıyla bu alanda gümbür gümbür gelen şirketler olduğunu ve daha yolun çok başında olduklarını söyleyebiliriz.

Bugün henüz “unicorn” haline gelmiş bir fintechimiz yok ama eli kulağında olduğu çok aşık. Önümüzdeki beş sene sonunda Türkiye’nin en çok unicorn çıkaracağı dikeyin fintech olacağını düşünüyorum. Soruyla bağlantılı olarak, diğer sektörlerde ne kadar çok rol model, ne kadar iyi hikayeler olursa fintech girişimleri da bundan o kadar esinlenerek kendilerine uyarlayabilirler. Ayrıca bunlar yatırımcı tarafı için de iyi örnekler. Bugün Trendyol’un, Yemeksepeti’nin bu kadar başarılı yatırımlar ile adının anılıyor olması bundan sonra fintech öncelikli olmak üzere diğer sektörler için de yatırımcı için güzel bir örnek oluyor. O yüzden fintech girişimlerinin kendilerini geliştirmeleri ve geleceğe yön vermeleri için mevcuttaki hikayeler bence çok önemli.

Bu alan bu denli gelişirken, Türkiye’de bunun önünde engeller var mı? Varsa bu engeller nasıl aşılmalı?

Esasen Türkiye’de bu alanda çok yol kat ettik. Bundan üç sene öncesine göre fintech girişimlerinin Türkiye’de iş yapabilmesi adına çok daha iyi bir konumdayız. Ancak hala yapmamız gereken ve hızlı yapmamız gereken birçok şey var. Şu an “digital onboarding (uzaktan müşteri edinimi)” dediğimiz süreci daha yeni yapılabiliyoruz ve sadece bireysel müşteriler için bu mümkün. Hala kurumsal müşteriler, KOBİ’ler bu kapsamda değil. Dolayısıyla öyle bir alt yapı oluşturulması gerekiyor ki regülasyon bazında fintechlerin önü daha çok açılmalı.

Bir diğer yandan, bu sektöre giriş bariyerlerinin de aşağı çekilmesi gerekiyor. Bugün bir ödeme kuruluşu olabilmek veya dijital banka olarak faaliyet gösterebilmek için yüksek sermayeler koymak gerekiyor. Oysa bunlar belirli baremlerle aşağı çekebilse, mevzuat böylece daha kapsayıcı olsa herkesin önü açılabilir. Örneğin, 50 TL’ye kadar işlem yapmak için sermayenin 500.000 TL olması yeterlidir, ancak 5.000 TL’nin üzerinde bir işlem yapacak bir fintech olacaksa; o halde burada konulması gereken sermaye 10 milyon TL olabilir. Bu şekilde baremlerle küçük startupların bu dünyaya girebilmesinin önü açılabilir.

Başka bir konu ise “cloud”. “Türkiye’nin verisi Türkiye’de kalsın” ilkesi benimsendiğinden beri bu rekabette bir dezavantaj yaratıyor. Ayrıca böyle olunca, startupların karşı karşıya kaldığı maliyetler de yükseliyor. Oysa “cloud” temelli uygulamalar ve regülasyon bu denli katı olmasa, daha rahat kullanılabilse, startuplar daha esnek ve rekabetçi koşullarla yurt dışındaki rakipleriyle mücadele edebilirler. Oysa şuan rakipler yurt dışında aynı işi daha uygun bedellerle yapabilirken, Türk şirketleri yüksek maliyetlerle yapıyor ve özgürlükleri kısıtlanıyor. Bu alanda regülasyonun önünün açılması gerektiğine inanıyorum.

Endeavor Türkiye Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Üyelerini Seçti

Girişimcileri destekleyerek sürdürülebilir ekonomik kalkınmaya katkıda bulunmayı amaçlayan Endeavor Türkiye’nin yeni dönem genel kurulu gerçekleştirildi. Koray Bahar tekrar yönetim kurulu üyeliğine seçilirken; ofisimiz kurucu ortağı Görkem Gökçe de tekrar Endeavor Türkiye denetleme kurulu üyesi olarak seçildi. Kendilerini ve seçilen tüm üyeleri tebrik ediyoruz ve görevlerinde başarılar diliyoruz.

Teori değil. Cevap.

Gökçe Avukatlık Ortaklığı

Editörler:



Prof. Dr. Ali Paslı
ali.pasli@gokce.av.tr



Dr. Mehmet Bedii Kaya
bedii.kaya@gokce.av.tr



Elif Aksöz
elif.aksoz@gokce.av.tr



Yağmur Yollu
yagmur.yollu@gokce.av.tr

Hakkımızda

Gökçe Avukatlık Ortaklığı birleşme ve devralma, iş ortaklığı, özel sermaye ve ortak girişim işlemleri, bankacılık ve finans, sermaye piyasaları, sigortacılık, teknoloji, medya, telekom ve internet, e-ticaret, veri koruma, fikri mülkiyet, regülasyon, ticari alacak takipleri, gayrimenkul ve ticari dava alanlarını içeren geniş bir yelpazede hukuki hizmetler sunan İstanbul'da bulunan bir hukuk bürosudur. Hukuki personel ve uzmanlığımız hakkında daha fazla bilgi için www.gokce.av.tr adresinden websitemizi ziyaret edebilirsiniz.

Lütfen bizimle iletişime geçin

contact@gokce.av.tr

0 212 352 88 33

The Fine Print yalnızca genel bilgilendirme amacıyla hazırlanıp yayınlanmakta olup hukuki tavsiye içermemekte ya da avukat-müvekkil ilişkisi oluşturmamaktadır. Daha fazla bilgi almak istiyorsanız lütfen Gökçe Avukatlık Ortaklığı ile irtibata geçiniz. The Fine Print'de yer alan hiçbir içerik Gökçe Avukatlık Ortaklığı'nın yazılı izni olmaksızın çoğaltılamaz ya da uygun bir şekilde kaynak olarak gösterilmeksizin yayınlanamaz. İçeriğin doğruluğunu sağlamak için gereken tüm çaba gösterilmiş olmasına rağmen, Gökçe Avukatlık Ortaklığı içeriğin doğruluğunu garanti etmemektedir ve burada yer alan bilgilerdeki herhangi bir hata veya söz konusu bilgilere güvenilmiş olması dolayısıyla sorumlu tutulamaz. The Fine Print Gökçe Avukatlık Ortaklığı müvekkileri için hazırlanmıştır ve büronun müvekkilleri dışındaki dolaşım olasılığı reklam olarak yorumlanamaz.