Fintech & Dijital Finans Danışmanlık Hizmetleri

KPMG Türkiye

Danışmanlık Hizmetleri

Önsöz

Sinem Cantürk
KPMG Türkiye
Dijital Finans & Fintech
Bölüm Başkanı,
Şirket Ortağı
scanturk@kpmg.com

Önümüzdeki on yılda finans sektöründe son 100 yılda tanık olduğumuzdan daha fazla değişiklik görmemiz mümkün. Bunun nedeni yalnızca gelişen teknolojiler değil; demografik, sosyoekonomik, regülasyon ve çevresel değişiklikler gibi birbiriyle ilişkili yapısal faktörlerin bir araya gelmesi olarak değerlendirilmekte. Bu kapsamda Fintech dünyasındaki konuları etkin ve verimli bir şekilde değerlendirmek için bütünsel olarak ele almak bir ihtiyaç ve hem sektör hem de müşteri beklentisi haline geldi.

Türkiye'de djital bankacılık, servis bankacılığı, elektronik para, ödeme sistemleri, TR karekod, API standartları, kripto borsaları mevzuatı gibi çok hızlı değişen ve gelişen regülasyon ortamı mevcut.

KPMG Türkiye Dijital Finans & Fintech ekibi olarak , finansal hizmetler alanında gerek regülasyon, gerek teknoloji, gerekse iş modelindeki hızlı değişime, aynı şekilde hızlı, çevik, rekabetçi, verimli ve daha işbirlikçi modellerle yanıt vermeyi hedefliyoruz. Müşterilerimizle beraber ilerlediğimiz bu yolda, onların karşılaştığı güçlüklere çözüm önerileri sunmayı ve onların ihtiyaçlarını en ideal yollarla karşılamayı planlıyoruz.

Dijital Finans & Fintech ekibi olarak, sadece bankacılık merkezinde finansa dünyasına değil, diğer sektörlerdeki şirketlere de hizmet vererek, konusunda uzman, yeni finans dünyasına ve dinamiklerine hakim bir ekiple ve «One Stop Service Organization» mottosu ile hareket ediyoruz.

Dijital Finans & Fintech Alanındaki Hizmetlerimiz

Dijital Finans & Fintech ekibi olarak, sadece bankacılık merkezinde finansa dünyasına değil, diğer sektörlerdeki şirketlere de hizmet vererek, konusunda uzman, yeni finans dünyasına ve dinamiklerine hakim bir ekiple ve «One Stop Service Organization» mottosu ile hareket ediyoruz.

Sahip olduğumuz güçlü pratik uzmanlığımız, farklı sektör ve büyüklükteki birçok müşterimiz için gerçekleştirdiğimiz projelere dayanan geniş tecrübemizle birleşerek müşterilerimizin özel ihtiyaçları doğrultusunda etkili stratejiler geliştiriyoruz.

- Kuruluş ve Faaliyet İzni Hizmetleri
- Fintech Strateji Danışmanlığı
- Fintech Yazılım Seçimi Danışmanlığı
- Bilgi Sistemleri Mevzuata Uyum Danışmanlığı
- Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Yönetim Sistemi Denetim ve Danışmanlığı
- TR Karekod Kullanımı Danışmanlığı
- Uzaktan Müşteri Edinimi Danışmanlığı
- Masak Uyum Programı Danışmanlığı
- Kişisel Verilerin Korunması Kanunu Danışmanlığı
- Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum Raporu Denetimi
- Kripto Para Borsası Güvence Denetimi

Kuruluş ve Faaliyet İzni Hizmetleri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) tarafından yayımlanmış olan mevzuatlar doğrultusunda; Banka, Faktoring, Finansman, Finansal Kiralama, Varlık Yönetimi, Ödeme ve Elektronik Para şirketleri için başvuru süreçleri mevzuatlar ile belirlenmektedir.

Başvurulacak sektördeki kanun ve yönetmeliklere göre kuruluş ve faaliyet izni için kurucular, sermaye ve ortaklık yapısının, ana sözleşme ve faaliyet alanlarının ve şube ve temsilcilik yapısının belirlenmesi, orgaizasyon yapısının kurulması, bilgi sistemleri ve iş süreçlerinin tanımlanması gerekmektedir.

KPMG olarak geniş sektör deneyimi ve mevzuat birikimi ile, yasal gereksinimlerinizin belirlenerek şirketinizin kuruluş ve faaliyet izni aşamalarında mevzuata uyum konusunda size destek olmaktayız.

- Şirket kuruluşu sırasında sunulacak belgeler konusunda danışmanlı sağlanması,
- Uygulama seçimi konusunda danışmanlık sağlanması,
- İş süreçleri ve bilgi sistemleri süreçlerinin mevzuata uygun olması konusunda danışmanlık sağlanması,
- Son kullanıcı testlerinin gerçekleştirilmesi
- Faaliyet izni alınması sırasında sunulacak belgeleler konusunda danışmanlık sağlanması

Fintech Strateji Danışmanlığı

Banka, Faktoring, Finansman, Finansal Kiralama, Varlık Yönetimi, Ödeme ve Elektronik Para şirketlerinin vizyonları doğrultusunda pazar stratejilerinin belirlenmesi, ürün ve altyapılarının bu strateji doğrultusunda tasarlaması için şirketlere destek olmaktayız.

Tecrübeli ve mesleki sertifikalara sahip uzman ekibimizle sizlere aşağıdaki konularda yardımcı oluyoruz:

- Hedef müşteri segmentlerinin ve hizmet portföyünün belirlenmesi
- Müşteri ihtiyaçlarını adreslemek ve rakipler arasında ayrışmak için değer önerisinin oluşturulması
- Üst seviye dağıtım ağının planlanması
- Teknoloji dahil olmak üzere üst seviye maliyet yapısının oluşturulması
- Fonlama stratejisinin belirlenmesi
- Şirketin üst seviye finansal projeksiyonun hazırlanması

Fintech Yazılım Seçim Danışmanlığı

Kuruluşların değişen ve artan ihtiyaçlarına paralel olarak, yazılım çözümlerine ilişkin teknolojiler ve bunu sağlayan şirketlerin sunduğu hizmetler gelişmektedir. Bu gelişme ve seçim alternatiflerindeki artış, karar sürecini zorlaştırmakla beraber, ihtiyaçlara uygun stratejik kriterler belirlemeyi ve bu kriterlere dayanan etkin değerlendirmeler yapmayı önemli hale getirmektedir.

KPMG olarak geniş sektör bilgisi ve danışmanlık tecrübelerimiz ile gereksinimlerinizi belirleyerek yazılım seçim sürecinde sizlere her adımda destek olmaktayız.

Yazılım seçim çalışmaları kapsamında gerçekleştirilecek çalışmaların aşağıdaki adımdan oluşmaktadır;

- İş süreçlerinin incelenmesi
- Süreçlere ilişkin iş akışları, teknoloji ve sistem mimarisinin incelenmesi
- Mevcut ve hedef işletim modelini iyileştirmek ve temel iş ve teknoloji varsayımlarını oluşturmak için çekirdek ekiple çalışma seansları hazırlanması ve yürütülmesi
- Tedarikçi seçim stratejisinin geliştirilmesi
- RFI ve RFP Süreçlerinin yürütülmesi
- Tedarikçilerin risk ve verimlilik matrisinin hazırlanması ve değerlendirilmesi
- Tedarikçiler ile müzakerelerde bulunulması, destek takımlarının belirlenmesi ve sözleşme sürecine destek verilmesi

Bilgi Sistemleri Mevzuata Uyum Danışmanlığı

KPMG olarak geniş sektör bilgisi ve mevzuata uyum alanındaki danışmanlık tecrübemiz ile, yasal gereksinimleri belirleyerek kuruluşunuzun tabi oladuğu bilgi sistemleri mevzuatlarını uyumu konusunda sizlere her adımda destek olmaktayız.

İlgili mevzuata uyum hizmetlerimiz, mevzuatte belirlenen maddeler çerçevesinde mevcut durum analizi, iyileştirme çalışmaları ve denetim aşamalarını kapsamaktadır.

- Kuruluş'un mevzuat kapsamındaki maddelere uyumluluğu konusunda değerlendirme yapılması
- Uyumluluk değerlendirmesi neticesinde ortaya çıkan eksiklikler ve tespitler için yol haritası sunulması ve iyileştirme çalışmalarının gerçekleştirilmesi
- Mevzuatta yer alan kural ve esaslara uyumun değerlendirildiği bir denetim çalışması gerçekleştirilerek denetim raporunun oluşturulması

Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Yönetim Sistemi Denetim ve Danışmanlığı

Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 21 Mayıs 2020 tarihinde "Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Belge Yönetimi Sistemi Paketi" yayınlandı.

Güvenli Mobil Ödeme ve Elektronik Belge Yönetim Sistemi ("GMÖEBYS") İlk olarak 1 Haziran 2019 tarihli ve 30791 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 507'nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ile gündeme gelmişti. 30 Aralık 2019 tarihinde yayınlanan GMÖEBYS Kılavuzu ve Uyumluluk Test Adımları Tablosu ile birlikte söz konusu sistemi işletmek isteyen kuruluşlara yönelik başvuru, izin / onay ve denetim konularında yönlendirmelerde bulunulmuştu.

21 Mayıs 2020 tarihinde yayınlanan paket ile birlikte hem GMÖEBYS Kılavuzu ve Uyumluluk Test Adımları Tablosu güncellendi hem de işletici kuruluşlara yönelik "Başvuru Formu", "Fonksiyonel Test Süreçleri" ve "Güvenlik Test Süreçleri" adımları belirlenmiş oldu.

İlgili mevzuata uyum hizmetlerimiz, mevzuatte belirlenen maddeler çerçevesinde mevcut durum analizi, iyileştirme çalışmaları ve denetim aşamalarını kapsamaktadır.

- Kuruluş'un mevzuat kapsamındaki maddelere uyumluluğu konusunda değerlendirme yapılması
- Uyumluluk değerlendirmesi neticesinde ortaya çıkan eksiklikler ve tespitler için yol haritası sunulması ve iyileştirme çalışmalarının gerçekleştirilmesi
- Kılavuz kapsamında yer alan kural ve esaslara uyumun değerlendirildiği bir denetim çalışması gerçekleştirilerek denetim raporunun oluşturulması

TR Karekod Kullanım Danışmanlığı

21 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından "Ödeme Hizmetlerinde TR Karekodun Üretilmesi ve Kullanılması Hakkında Yönetmelik" Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girdi.

Yönetmelik ile birlikte Türkiye'de perakende ödemelerde karekod kullanımının artması, ödemelerin kolay, verimli ve güvenli bir şekilde başlatılması ve nihayetinde daha az nakit kullanımı hedefinin desteklenmesi amaçlarıyla ulusal bir karekod yapısı ve kurallar oluşturuldu.

İlgili mevzuata uyum hizmetlerimiz, mevzuatte belirlenen maddeler çerçevesinde mevcut durum analizi, iyileştirme çalışmaları ve denetim aşamalarını kapsamaktadır.

- Kuruluş'un mevzuat kapsamındaki maddelere uyumluluğu konusunda değerlendirme yapılması
- Uyumluluk değerlendirmesi neticesinde ortaya çıkan eksiklikler ve tespitler için yol haritası sunulması ve iyileştirme çalışmalarının gerçekleştirilmesi
- Yönetmelik ile birlikte "Teknik Doküman" kapsamında yer alan kural ve esaslara uyumun değerlendirildiği bir denetim çalışması gerçekleştirilerek güvence raporu oluşturulur.

Uzaktan Müşteri Edinimi Danışmanlığı

Bankalar, Faktoring, Leasing ve Finansman şirketleri için uzaktan müşteri edinimi süreçlerine ilişkin usül ve esaslar BDDK tarafınfan yayınlanan tebliğler ile belirlenmiştir.

Tebliğ ile birlikte müşteri ve banka sözleşme ilişkisi esnasında yüz yüze gelme ihtiyacı MASAK mevzuatından kaynaklı gereklilikler dışında ortadan kalkmaktadır. Böylelikle potansiyel müşteriler ile finansal hizmet veren kuruluşlar arasında sözleşme süreçlerinin de dijital ortamda tamamen uzaktan yürütülmesinin önü açılmıştır.

KPMG olarak geniş sektör bilgisi ve mevzuata uyum alanındaki danışmanlık tecrübemiz ile, yasal gereksinimleri belirleyerek Kuruluş'ların "Dijital Dönüşüme" uyumu konusunda her adımda destek olmaktadır.Dijital dönüşüme destek hizmetlerimiz, mevzuatlarda belirlenen uzaktan müşteri edinimi kapsamı çerçevesinde mevcut durum analizi, iyileştirme çalışmaları ve ikincil düzenlemeler doğrultusunda denetim aşamalarını kapsamaktadır.

- Kuruluş'un uzaktan müşteri edinimi mevzuatları kapsamındaki maddelere uyumluluğu konusunda değerlendirme yapılması
- Uyumluluk değerlendirmesi neticesinde ortaya çıkan eksiklikler ve tespitler için yol haritası sunulması ve iyileştirme çalışmalarının gerçekleştirilmesi
- Mevzuat kapsamında yer alan kural ve esaslara uyumun değerlendirildiği bir denetim çalışması gerçekleştirilerek denetim raporunun oluşturulması

Fintech Kapsamında Masak Uyum Programı Danışmanlığı

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı Hakkında Yönetmelik (''Yönetmelik'') 16.09.2008 tarihli ve 26999 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmişti.

2008, 2010, 2014 ve 2016 yıllarında meydana gelen değişikliklerden sonra T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (''Başkanlık'') tarafından yayımlanan 03.06.2020 tarihli yazı ile, Yönetmelik üzerinde ödeme ve elektronik para kuruluşlarına yönelik kapsamın genişletilmesine ilişkin düzenlemeler görüşe açıldı.

26 Şubat 2021 tarihli Yönetmelik'de yer alan gelişme ile de uyum programı oluşturacak ve uyum görevlisi ataması gerçekleştirecek yükümlülerin kapsamı genişletilmiş oldu.

KPMG olarak geniş sektör bilgisi ve mevzuata uyum alanındaki danışmanlık tecrübemiz ile yasal gereksinimleri belirleyerek kuruluşlara mevzuata uyumu konusunda her adımda destek olmaktayız. Fintech şirketlerinin Masak Uyum kapsamında teknoloji ve iş süreçlerini nasıl ele almaları gerektiği konusunda danışmanlık vermekteyiz.

Masak Uyum Programı Hizmetimiz, Yönetmelik'te belirlenen maddeler çerçevesinde Mevcut Durum Analizi ve Eksikliklerin İyileştirilmesi aşamalarını kapsamaktadır.

Kuruluş'un Masak Uyum Programı kapsamındaki maddelere uyumluluğu konusunda değerlendirme yapılması

Uyumluluk değerlendirmesi neticesinde ortaya çıkan eksiklikler ve tespitler için yol haritası sunulması ve iyileştirme çalışmalarının gerçekleştirilmesi

Sorumlu Tedarik Zinciri Raporu Denetimi

"Kıymetli Madenler Borsası Aracı Kuruluşlarının Faaliyet Esasları ile Kıymetli Madenler Aracı Kurumlarının Kuruluşu Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" çerçevesinde yapılan değişikliklere istinaden kıymetli madenler aracı kuruluşları tarafından hazırlanan Tedarik Zinciri Uyum raporunun her yıl yetkili bağımsız denetim kuruluşları tarafından denetlenmesi ve bu denetim sonucunda makul güvence seviyesinde güvence verilen Bağımsız Güvence Raporunun hazırlatılması zorunlu hale gelmiştir.

KPMG Türkiye olarak, kuruluşların Sorumlu Tedarik Zinciri kapsamında mevzuatlara uyumlu hale gelmeleri için destek olmakta ve Sorumlu Tedarik Zinciri Uyum raporunu GDS 3000'e uygun olarak denetleyerek Bağımsız Güvence Raporunun hazırlanması hususlarında destek olmaktayız.

İlgili uyum hizmetimiz, Sorumlu Tedarik Zinciri uyumunu sağlamak adına belirtilen Ön Denetim, İyileştirme ve Denetim aşamalarını kapsamaktadır.

Kuruluşun rehber kapsamındaki maddelere uyumluluğu konusunda değerlendirme yapılarak mevcut durum analizi gerçekleştirilir.

Uyumluluk değerlendirmesi neticesinde ortaya çıkan eksiklikler için yol haritası sunulur.

Güvence kapsamında yer alan kural ve esaslara uyumun değerlendirildiği, GDS 3000 güvence standartı çerçevesinde denetim çalışması gerçekleştirilir ve güvence raporu hazırlanır.

Kripto Para Borsası Güvence Denetimi

Kripto Para Borsasında işlem gerçekleştiren müşterilerimize, ihitiyaç ve beklentileri çerçevesinde uluslararası güvence standartları çerçevesinde güvence raporu sağlamaktayız. Gerçekleştirilecek denetim çalışmaları; ISRS 4400, ISAE 3000, ISAE 3402 güvence startdartları kullanılarak yapılmaktadır.

Periyodik Varlık Kontrolü (ISRS 4400): Hesap Bakiyeleri ve Karşılıkların Varlığı başlığı temel alınarak varlık kontrollerinin periyodik olarak gerçekleştirilmesi

Masak Uyum Kontrolü (ISAE 3000): Kara Para Aklamanın Önlenmesi, Müşteri Tanıma ve Kayıt süreçlerinin temel alınarak kontrollerin gerçekleştirilmesi

Teknoloji ve Altyapı Güvencesi (ISAE 3402):Kripto Cüzdan Altyapı Güvenliği, Genel Bilgi Teknolojileri Kontrolleri kapsamında kontrollerin gerçekleştirilmesi