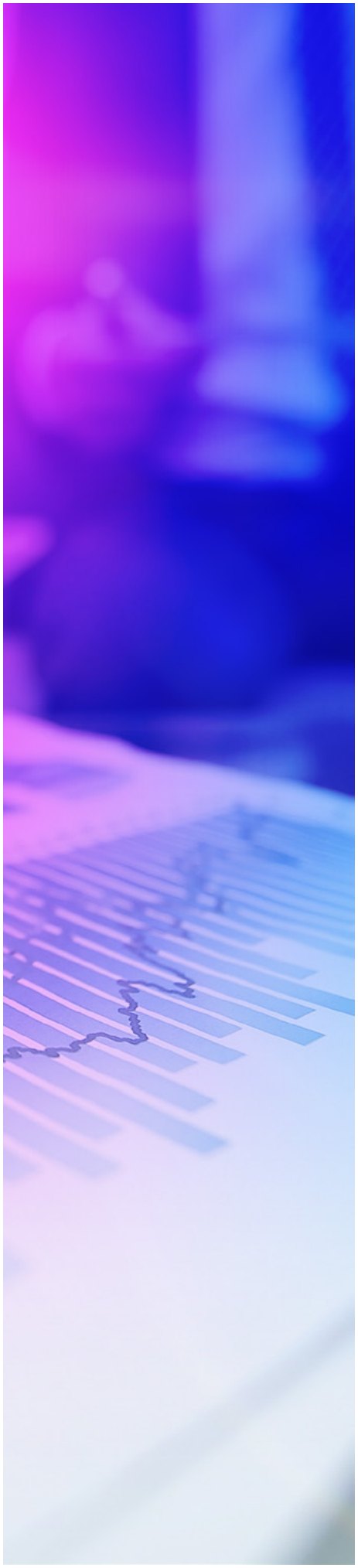
Finansal Veriye Erişim ve Ödemeler Paketi PSD3 Uyumluluğu

Fintech ve Dijital Finans

KPMG Türkiye

kpmg.com.tr

KPMG. Make the Difference.



PSD2 ve PSD3'e Genel Bakış

Avrupa Komisyonu tarafından 2013 yılında yayımlanan Ödeme Hizmetleri Yönergesinin gözden geçirme çalışması ile birlikte 2016 yılında **İkinci Ödeme Hizmetleri Yönergesi (PSD2)** yayımlamış, Şubat 2017'de de **Teknik Standartlar (RTS)** duyurulmuştur.

2018 yılı sonunda uygulanması zorunlu hale gelen PSD2 finansal teknolojiler ekosistemine önemli yenilikler kazandırmıştır. Özellikle açık bankacılığın önünü açarak, finans sektöründe rekabeti ve inovasyonu teşvik etmiştir.

28 Haziran 2023 tarihinde Avrupa Komisyonu, Avrupa Birliği'nin ödeme mevzuatının güncellenmesine yönelik yeni bir teklif sunmuştur.

Bu kapsamda PSD2 ve Elektronik Para Direktifi (EMD2) yürürlükten kaldırılarak, yerlerine **Payment Services Regulation (PSR)** ve **Payment Services and Electronic Money Services Directive (PSD3)** düzenlemelerini içeren **Finansal Veriye Erişim ve Ödemeler Paketi** adlı yeni tasarı paketi açıklanmıştır.

Yeni düzenlemelerin 2026-2027 yıllarında yürürlüğe girmesi, uygulamasının ise 2027 sonrasında başlaması beklenmektedir.

Finansal Veriye Erişim ve Ödemeler Paketi

Avrupa Komisyonu tarafından açıklanan Finansal Veriye Erişim ve Ödemeler Paketi üç temel düzenleme tasarısından oluşmaktadır:

1. **Payment Services Regulation (PSR):** PSD2'nin yerini alacak olan PSR ile ödeme hizmetlerine ilişkin tüm kuralların doğrudan uygulanabilir bir mevzuat kapsamında ele alınması öngörülmektedir. Böylece Avrupa Birliği genelinde uyumlu bir uygulama hedeflenmektedir.

2. **Payment Services Directive (PSD3):** Yeni Ödeme Hizmetleri Direktifi olan PSD3 ile elektronik para hizmetleri, ödeme hizmetlerinin bir alt kategorisi olarak yeniden düzenlenecektir. Bu kapsamda, mevcut Elektronik Para Direktifi (EMD2) yürürlükten kaldırılacak ve ödeme ile elektronik para mevzuatı birleştirilecektir. PSD3;

   - Ödeme ve elektronik para kuruluşlarının lisanslama ve yetkilendirme süreçleri,
   - Bu kuruluşların denetim mekanizmaları,
   - Bağımsız ATM hizmet sağlayıcıları,
   - Perakende mağazalar üzerinden alışverişsiz nakit çekim (cash withdrawal without purchase) hizmetleri gibi yeni düzenlemeleri kapsamaktadır.

3. **Financial Data Access (FIDA):** Finansal verilere erişim kurallarını belirleyen yeni bir yasal çerçeve olarak FIDA, tüketicilerin finansal veriler üzerindeki kontrolünü güçlendirmeyi ve güvenli veri paylaşımını teşvik etmeyi amaçlamaktadır.

PSD3'ün Getirdiği Yenilikler

PSD3 ile getirilen yenilikler, ödeme sektöründeki regülasyonları daha da sıkılaştırmayı ve sektördeki dijital dayanıklılığı artırmayı hedeflemektedir.

Finansal Sektör Dijital Operasyonel Dayanıklılık Regülasyonu'na Uyum: Ödeme kuruluşları, dijital operasyonel dayanıklılık konusundaki yeni regülasyona uyum sağlamak zorundadırlar.

Risk Değerlendirmesi: Ödeme kuruluşları başvurularda dolandırıcılık riski ve kişisel veri/veri güvenliği gibi önemli alanlarda detaylı risk değerlendirmesi yapmak zorundadır.

Tasfiye Planları: Ödeme kuruluşları operasyonların düzgün bir şekilde sonlandırılmasını sağlamak amacıyla belirli durumlar için tasfiye planları hazırlamak zorundadırlar.

Faaliyet Başvuruları: Ödeme kuruluşları faaliyet gösterecekleri ülkeleri bildirmek zorunda olacaklar.

Mesleki Sorumluluk Sigortası ve Başlangıç Sermayesi: Hesap bilgisi hizmeti sağlayan kuruluşlar için mesleki sorumluluk sigortasında yaşanan zorluklar göz önünde bulundurularak, alternatif bir yöntem olarak 50.000 EUR başlangıç sermayesi ile başvuru yapılmasına olanak tanınacaktır.

Öz kaynak Hesaplama Yöntemleri: Öz kaynak hesaplama yöntemlerinde değişiklik yapılmamış olsa da, işlem hacimlerine dayalı "Yöntem B" varsayılan hesaplama yöntemi olarak kabul edilecektir. Bu, daha basit ve hızlı bir hesaplama metodolojisi sunmaktadır.

Fon Koruma Hesapları: Merkez bankalarında fon koruma hesapları açılması opsiyonu sunulacaktır.

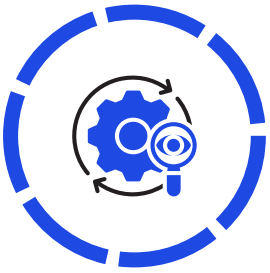
Küçük Nakit Çekim İşlemleri: Perakende mağazalar, 50 EUR altındaki nakit çekim taleplerini ödeme kuruluşu lisansı almadan yerine getirebilecektir.

Lisans Yenileme ve Uyum: Mevcut ödeme ve elektronik para kuruluşları, yeni düzenlemeler yürürlüğe girdikten sonra en geç 18 ay içinde lisanslarını yenilemek zorunda kalacak. Yeni lisanslar, PSD3'ün yürürlüğe girmesinden sonra 24 ay süreyle geçerli olacaktır.

KPMG Size Nasıl Yardımcı Olabilir?

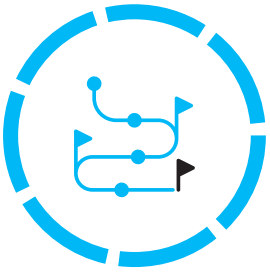
KPMG olarak geniş sektör bilgimiz ve mevzuata uyum alanındaki danışmanlık tecrübemiz ile, yasal gereksinimleri belirleyerek kuruluşunuzun Finansal Veriye Erişim ve Ödemeler Paketi mevzuatlarına ve Türkiye'deki ilgili mevzuata uyumu konusunda sizlere her adımda destek oluyoruz.

Hizmetlerimiz mevzuatta belirlenen gereklilikler çerçevesinde iş modellerinizin tasarlanması, mevcut durum analizi ve eksiklikler için yol haritası hazırlanması aşamalarını kapsamaktadır.



Mevcut Durum Analizi

- Kuruluş'un mevzuata uyum durumunun değerlendirilmesi
- Eksikliklerin tespit edilmesi ve giderilmesine yönelik yol haritasının oluşturulması



Eksikliklerin İyileştirilmesi

- Hazırlanan yol haritası doğrultusunda, eksikliklerin giderilmesi için destek olunması
- Mevzuata uyum için gerekli dokümantasyonun & eğitimlerin & yönlendirmelerin yapılması

Denetim ve Güvence Hizmetleri

- İlgili mevzuat doğrultusunda uyulması gereken başlıklar altındaki gereksinimler kapsamında, süreç, sistemler ve dokümantasyonun denetlenerek, denetim ve/veya güvence raporunun hazırlanması

Your payment App
John DOE

İletişim:

Sinem Cantürk
Fintech ve Dijital
Finans Lideri,
Şirket Ortağı
scanturk@kpmg.com

Detaylı bilgi için:
KPMG Türkiye
Clients & Markets
tr-fmmarkets@kpmg.com

İstanbul
İş Kuleleri Kule 3 Kat 1-9
34330 Levent İstanbul
T : +90 212 316 6000

Ankara
The Paragon İş Merkezi
Kızılırmak Mah. Ufuk
Üniversitesi Cad.
1445 Sok. No:2 Kat:13
Çukurambar 06550 Ankara
T : +90 312 491 7231

İzmir
Folkart Towers Adalet
Mah. Manas Bulvarı No:39
B Kule Kat: 35 Bayraklı
35530 İzmir
T : +90 232 464 2045

Bursa
Odunluk Mahallesi, Liman
Caddesi,
Efe Towers, No:11/B, 9-10
Nilüfer / Bursa
T : +90 232 464 2045

Adana
Çınarlı Mahallesi 61027
Sok Sunar Nuri Çomu İş
Merkezi Sitesi A Blok
No: 18 İç Kapı No: 13
Seyhan / Adana
T: +90 322 450 21 20

kpmg.com.tr
kpmgvergi.com

© 2025 KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirketidir. Tüm hakları saklıdır.

Bu dokümanda yer alan bilgiler genel içeriklidir ve herhangi bir gerçek veya tüzel kişinin özel durumuna hitap etmemektedir. Doğru ve zamanında bilgi sağlamak için çalışmamıza rağmen, bilginin alındığı tarihte doğru olduğu veya gelecekte olmaya devam edeceği garantisi yoktur. Hiç kimse özel durumuna uygun bir uzman görüşü almaksızın, bu dokümanda yer alan bilgilere dayanarak hareket etmemelidir. KPMG adı ve KPMG logosu, bağımsız üye şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonun lisansı altında tescilli ticari markalardır. KPMG International Limited ve ilişkili kuruluşları müşterilere herhangi bir hizmet sunmamaktadır. © 2025 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., şirket üyelerinin sorumluluğu sundukları garantiyle sınırlı özel bir İngiliz şirketi olan KPMG International Limited ile ilişkili bağımsız şirketlerden oluşan KPMG küresel organizasyonuna üye bir Türk şirketidir. Tüm hakları saklıdır.