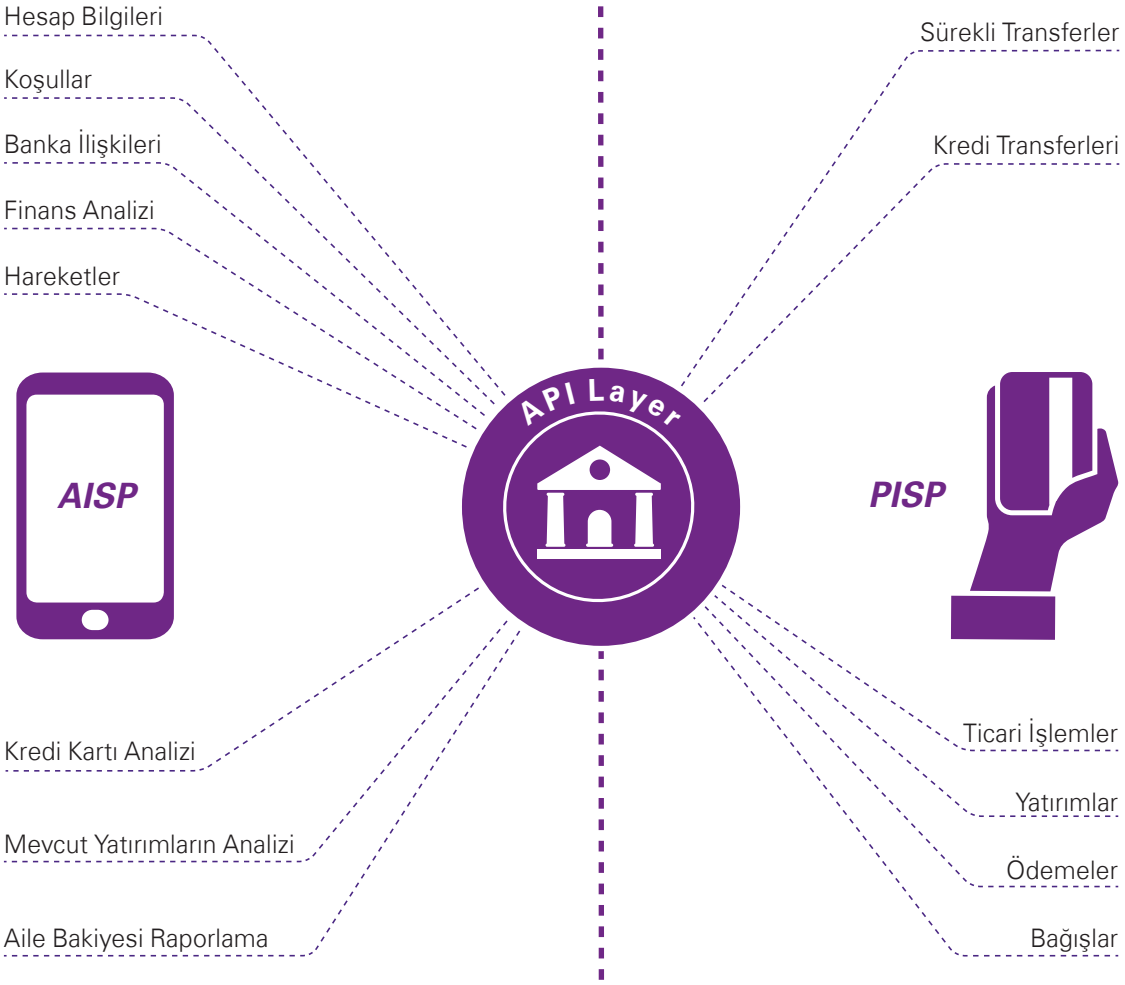
Yeni Ödeme Hizmetleri Yönergesi: PSD2

Avrupa Komisyonu tarafından 2013 yılında yayımlanmış olan Ödeme Hizmetleri Yönergesinin gözden geçirme çalışması ile birlikte 2016 yılında PSD2 (Yeni Ödeme Hizmetleri Yönergesi) ve Şubat 2017 yılında Teknik Standartlar (RTS) yayımlandı. 2018 yılı sonunda uygulanması zorunlu olan PSD2 ve RTS mevzuatları ile birlikte Ödeme Hizmetleri alanında yeni iş modelleri çıkıyor ve yeni oyuncular piyasaya giriyor.

2017

kpmg.com.tr

Ödeme Hizmetleri Yönergesi/Direktifi (PSD - Payment Systems Directive), Avrupa Birliği ülkelerinde ilk defa 2007 yılında yürürlüğe girdi. Avrupa Komisyonu tarafından 2013 yılında gerçekleştirilen gözden geçirme çalışması ile birlikte PSD2 2014 yılında hazırlandı ve 2016 yılında yürürlüğe girdi. PSD2 direktifine bağlı olarak Şubat 2017'de Teknik Standartlar (RTS - Regulatory Technical Standards) yayımlandı. PSD2 düzenlemesi ile birlikte bankaların ödeme hizmetleri için API servisleri sunmaları zorunlu hale getirildi.



Yeni oyuncuların ödeme pazarına girmesini teşvik etmeyi ana kapsam olarak belirleyen PSD2, bu amacını bankaların üçüncü parti şirketlere Banka Hesaplarına Erişim İzni vermesini zorunlu kılmak suretiyle gerçekleştiriyor. Bu üçüncü parti şirketler ise iki gruba ayrılıyor;

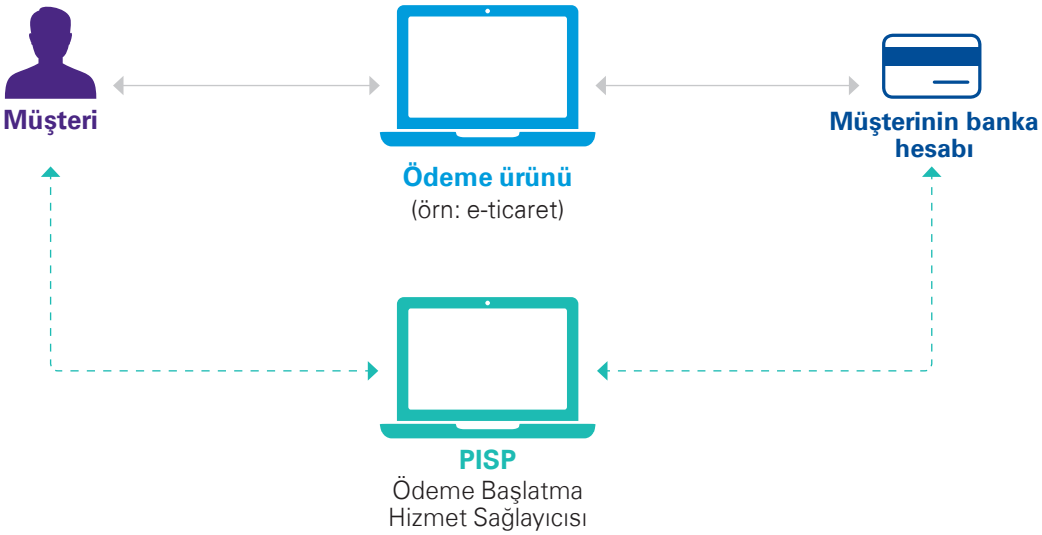
1. Account Information Service Providers (AISPs) : Hesap Bilgileri Servis Sağlayıcıları

2. Payment Initiation Service Providers (PISPs) : Ödeme Başlatma Hizmet Sağlayıcıları

1

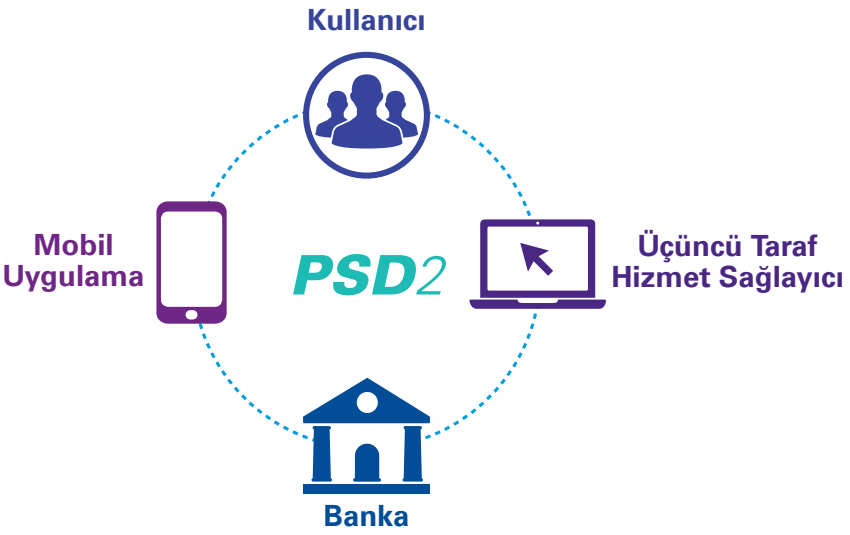
AISP, banka müşterilerinin hesap bilgilerine erişimi olan servis sağlayıcılarıdır. Bu hizmetler, bir kullanıcının harcama davranışını analiz etmek veya birkaç bankadan bir kullanıcının hesap bilgilerini bir bakışta toplayabilmek için işlem verilerini kullanabilir. AISP sistemlerine tipik bir örnek, yatırım önerisi hizmetidir; hizmet, bir kullanıcının her ay gelirinden ne kadar para tasarruf ettiğini görebilir ve harcama düzenlerine dayalı olarak özel tavsiyelerde bulunabilir.

2

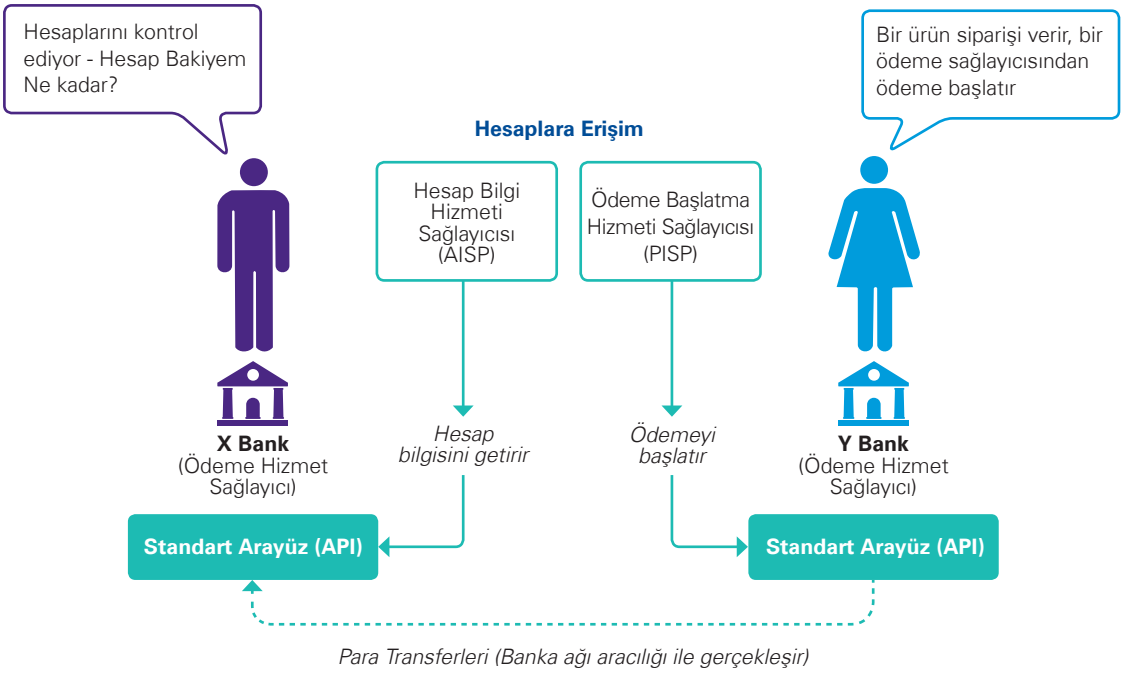


PISPler, müşterinin onayıyla müşterinin hesaplarına bankanın erişime izin verdiği API'sı aracılığıyla erişerek müşterinin adına ödeme yapma olanağına sahip olan servis sağlayıcılardır. Günümüzde hesaplar arası para transferi için pek çok ödeme seçeneği olmaması sebebiyle bu yenilik endüstride köklü bir değişikliğe sebep olacaktır. Halihazırda sadece hesap sahibinin kendi bankası tarafından sunulan kredi ve bankamatik kartları bulunurken, gelecekte, bir cüzdan kullanmaya gerek kalmadan hesabınıza para transferi yapabileceğiniz çeşitli ödeme seçenekleri göreceğiz.

PSD2 ile birlikte üçüncü taraf hizmet sağlayıcıların, müşteri verilerine ve ödeme altyapısına daha fazla erişebilmesine olanak sağlanıyor. Bankaların alacakları pozisyonlara bağlı olarak, şirketler değerli yeni iş modelleri geliştirilebilmekle birlikte, mevcut rekabet gücüne tehditler de oluşturmaya başladı.



PSD2, yeni oyuncular olan PISP ve AISP tarafından geliştirilen yazılımlar aracılığıyla bankaların sistemlerine erişim sağlayabilecek. Yeni hizmet sağlayıcılar yetkili oldukları takdirde, nihai kullanıcıların banka hesaplarında çalışacak ve bankalar ile müşterileri arasında aracılık yapabilecek.



KPMG size nasıl yardımcı olabilir?

KPMG olarak geniş sektör bilgimiz ve mevzuata uyum alanındaki danışmanlık tecrübemiz ile, yasal gereksinimleri belirleyerek kuruluşunuzun Yeni Ödeme Hizmetleri Yönergesine ve Türkiye'deki ilgili mevzuata uyumu konusunda sizlere her adımda destek oluyoruz. Hizmetlerimiz Mevzuatta belirlenen maddeler çerçevesinde iş modellerinizin tasarlanması, mevcut durum analizi ve eksiklikler için yol haritası hazırlanması aşamalarını kapsamaktadır.

	Hizmet Açıklaması	Bankalar	PISP	AISP
Mevzuata Uyum	• Tasarlanan iş modelinin Avrupa Komisyonu tarafından yayınlanmış olan PSD2 Direktifi, RTS standartlarına ve Türkiye'deki mevzuata uygunluğunun değerlendirilmesi	✓	✓	✓

Bilgi Sistemleri & Güvenlik	• XS2A ve güçlü müşteri kimlik doğrulaması ile ilgili olarak:
	  • Uygun oyuncular için güçlü müşteri kimlik doğrulamasının oluşturulması
	  • Uygulama öncesi tasarım ve entegrasyon
	  • Uygulama sonrası güvenlik kontrolü
		✓	✓	✓

İletişim:

Sinem Cantürk
Finansal Hizmetler
Sektörü Lideri,
Bilgi Sistemleri Risk
Yönetimi Bölüm Başkanı,
Şirket Ortağı
scanturk@kpmg.com

Detaylı bilgi için:
KPMG Türkiye
Kurumsal İletişim ve
Pazarlama Bölümü
tr-fmmarkets@kpmg.com

İstanbul
İş Kuleleri Kule 3 Kat 2-9
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
Heris Tower, Akdeniz Mah. Şehit Fethi Bey
Cad. No:55 Kat:21 Alsancak 35210 İzmir
T: +90 232 464 2045

kpmg.com.tr
kpmgvergi.com

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 International Cooperative ("KPMG International") bir İsviçre kuruluşudur. KPMG ağına üye olan bağımsız firmalar, KPMG International'a bağlıdır. KPMG International'ın müşterilere sunduğu herhangi bir hizmet yoktur. Hiçbir üye firmanın KPMG International'ı veya bir başka üye firmayı, aynı şekilde KPMG International'ın da hiç bir üye firmayı üçüncü şahıslar ile karşı karşıya getirecek zorlayıcı ya da bağlayıcı hiçbir yetkisi yoktur. Tüm hakları saklıdır.

© 2017 KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., KPMG International Cooperative'in üyesi bir Türk şirketidir. KPMG adı ve KPMG logosu KPMG International Cooperative'in tescilli ticari markalarıdır. Tüm hakları saklıdır. Türkiye'de basılmıştır.