

Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı Nedir?



20.06.2013 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından yayımlanan 6493 no'lu "Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun" ile ilgili düzenlenen "yönetmelik" ve "tebliğ" ışığında fatura ödeme, para transferi, mobil ödeme, elektronik para, ön ödemeli kart ve sanal POS benzeri hizmetleri sunan kuruluşlara getirilen yeni kurallar ile birlikte faaliyette bulunabilmelerine yönelik lisans gereksinimi ortaya çıkmıştır.

Bu doğrultuda Ödeme Hizmetleri, Banka altyapısını kullanarak ve/veya tamamen kendi altyapılarını oluşturarak Kuruluşların BDDK tarafından faaliyet izni almaları sonucunda son kullanıcıya

- fatura ödeme
- yurtiçi/yurtdışı para transferi,
- mobil ödeme,
- matbu paraya eşdeğer, paraya dönüştürülen ve ön ödemeli bir kart veya Kuruluş nezdinde bulunan bir e-para hesabı aracılığı ile kullanılan elektronik para benzeri hizmetleri sunarak bu hizmetler doğrultusunda son kullanıcı tarafından ödeme gerçekleştirilecek işyerlerine ilgili tutarların iletilmesinde aracılık edilmesidir.

Ödeme hizmetleri ve elektronik para regülasyonunun ortaya çıkışı

Türkiye'de Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun ve ilgili bildirgelerin ortaya çıkmasında 09.02.2009 yılında İngiltere Stationery Office tarafından yayımlanan 209 no'lu "Financial Services and Markets, The Payment Services Regulations 2009" temel alınmıştır.

Kimler Kapsama Girer

"Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun" 12. Maddesinin birinci fıkrası kapsamında yer verilen hizmetlere yönelik faaliyette bulunmak isteyen tüm Kuruluşlar ve/veya bu hizmetleri temsilci aracılığı ile yürütmek isteyen Kuruluşların temsilcileri lisans kapsamına girmektedir.

- Ödeme hesabına para yatırılması ve ödeme hesabından para çekilmesine imkan veren hizmetler de dahil olmak üzere ödeme hesabının işletilmesi için gerekli tüm işlemler,
- Ödeme hizmeti kullanıcısının ödeme hizmeti sağlayıcısı nezdinde bulunan ödeme hesabındaki fonun aktarımını içeren, bir defaya mahsus olanlarda dahil doğrudan borçlandırma işlemi, ödeme kartı ya da benzer bir araçla yapılan ödeme işlemi ile düzenli ödeme emri dahil para transferi,
- Ödeme aracının ihraç veya kabulü
- Para havalesi
- Gönderen tarafından ödeme işleminin yapılmasına ilişkin onayın bir bilişim veya elektronik haberleşme cihaz aracılığıyla verildiği ve ödemenin ödeme hizmeti kullanıcısı ile mal veya hizmet sağlayan arasında sadece aracı olarak faaliyet gösteren bir bilişim veya haberleşme işletmecisine yapıldığı ödeme işlemi
- Fatura ödemelerine aracılık

Tüketici İçin Anlamı

- Belli bir standardın olması
- Ödemelerde daha net bilgi sahibi olmak
- Ödemelerin daha hızlı gerçekleştirilebilmesi
- Tüketicinin korunması
- Ödeme yelpazesinin geniş olması

Kuruluşlar İçin Kazançlar

- Standartların belli olması
- Yasal bir merciye bağlılık
- Lisanslı diğer kuruluşlar ile iş birlikleri
- Bankalar ile işbirliği
- Rekabet avantajı
- Kurumsal yaşam
- Gelişmiş stratejik altyapı

Kuruluşlar İçin Riskler

- Uyum ve finansal riskler
- İtibar riski
- Bilgi güvenliği açığı riski
- Sistem entegrasyon riski
- Operasyonel risk

Biliyor musunuz?

- İnternet sitenizde BDDK bilgileri bulunuyor mu?
- Organizasyonel yapınız minimum beklentileri karşılıyor mu?
- Müşteri işlemlerinin takip edilmesine yönelik teknikler mevcut mu?
- Şikayet yönetim süreci işletiliyor mu?
- Koruma hesabı nedir?
- Ödeme fonu nedir?
- Ödeme fonlarının güvenliği nasıl sağlanır?
- Bilgi güvenliğinin sağlanmasına yönelik her bir aşamada gereksinimlerin ve sorumluların kimler olduğunu biliyor musunuz?



Pwc Yaklaşımı

PwC olarak biz; vergi, hukuk ve bilgi teknolojileri yönetişimi birimlerimiz ile entegre bir şekilde tüm süreci koordineli olarak yürütme ve müşteri talebini en hızlı şekilde karşılayabilme yaklaşımını odak noktamız kabul etmekteyiz.

- Birimler arası koordinasyon
- Ekip alışması
- Gereksinimlerin belirlenmesi
- Etkin zaman planlaması
- Ulaşılabilirlik
- Müşteri talebinin en hızlı şekilde karşılanması
- Müşteri memnuniyeti
- Destek

Pwc Olarak Size Nasıl Yardımcı Olabiliriz?

Ekipler arası iletişimin etkin olarak sağlanması ve müşteri gereksinimlerinin sektör tecrübesi doğrultusunda belirlenmesi ile yürütülen süreçte PwC olarak aşağıda belirtilen alanlara yönelik siz müşterilerimizle sürekli iletişim halinde çalışmayı hedeflemekteyiz.

- Politika ve prosedürlerin oluşturulması
İlgili kanun, tebliğ ve yönetmelik kapsamında BDDK tarafından zorunlu kılınan doküman ve belgelerin Kuruluş işleyişine göre oluşturulması
- Operasyonel sürece yönelik iş akışlarının oluşturulması
deme fonlarının korunması ve koruma hesbaı başta olmak üzere faaliyet alanının ana süreçleri kapsamında iş akışlarının zilmesi
- Başvuru belgelerinin oluşturulması
deme Hizmetleri ve Elektronik Para İhracı ile deme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Yönetmelik'in EK-1 dokümanı kapsamında müşteri tarafından oluşturulması beklenen Faaliyet Programı ve İş Planı dokümanına yönelik bilgilendirme

- Bilgi Teknolojileri Denetimi
27.06.2014 tarihinde BDDK tarafından yayımlanan 29043 no'lu "deme Kuruluşları ve Elektronik Para Kuruluşlarının Bilgi Sistemlerinin Yönetimine ve Denetimine İlişkin Tebliğ" kapsamında lisans başvurusu için gerçekleştirilen bilgi teknolojileri denetimi sonucu raporun oluşturulması
- Yerinde İnceleme Raporunun oluşturulması
22.08.2014 tarihinde BDDK tarafından yayımlanan 12509071-010.06.02-2 no'lu Genelde uyarınca belirlenen formatta Kuruluş genel bilgilerine, sermaye yeterliliğine, faaliyet alanlarına ve faaliyetlerini yürütmede kullanılacak iç kontrol, risk yönetimi ve muhasebe gibi operasyonel süreçlere yönelik raporun oluşturulması