

# Haftanın Önemli Gelişmeleri

21 Aralık 2018



## Kart Kabul Eden İşyeri Sayısı 2017'de %13 Arttı

**RBR** tarafından hazırlanan *Global Payment Cards Data and Forecasts to 2023* isimli raporda kartlı ödemelerin bugünü ve geleceği masaya yatırıldı.

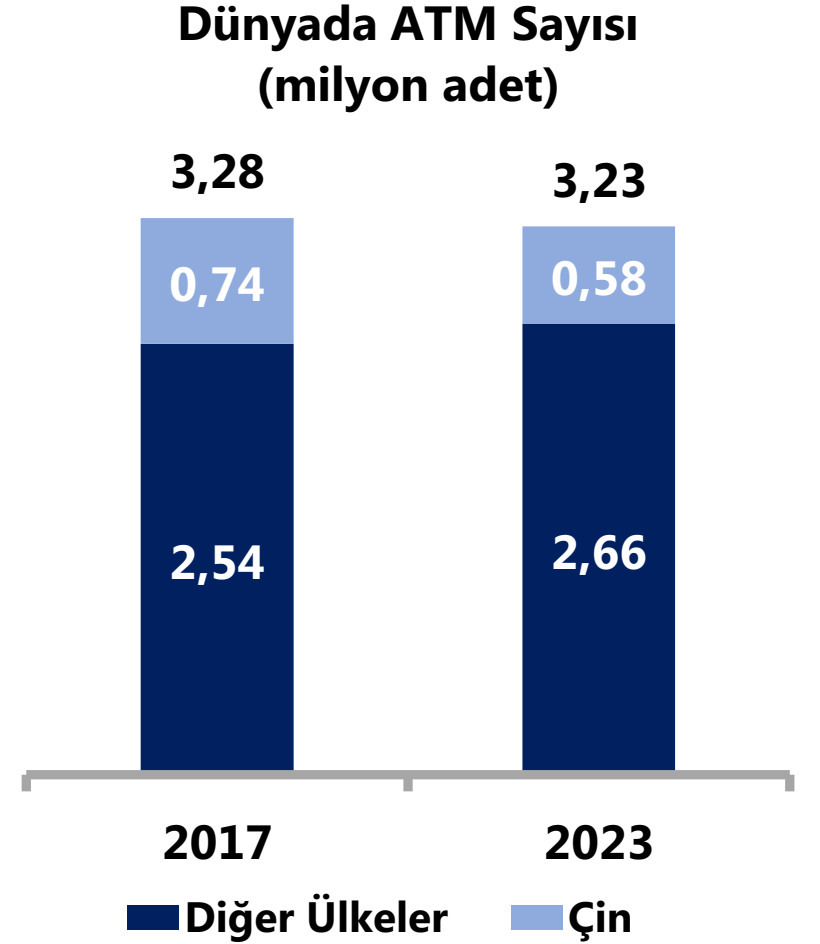
- Rapora göre dünyada kartla ödeme yapılabilen nokta sayısı **2017 yılında %13 arttı ve 69,2 milyona** ulaştı.
- Artışta, düzenlemeler neticesinde **takas komisyon ücretlerinin düşmesiyle kart kabul etmenin işyerlerine maliyetinin düşmesinin, finans erişimin artmasıyla kart sahipliğinin** de yükselmesi ve **dijitalleşmenin** etkili olduğuna dikkat çekiliyor.
- Kartlı ödeme yapılabilen nokta sayısının 2023 yılında ise **111,7 milyona** yükseleceği öngörülüyor.



# Çin'de Dijital Ödemelerin Yaygınlaşması Dünyadaki ATM Sayısının Azalmasına Sebep Oluyor

RBR tarafından hazırlanan *Global ATM Market and Forecasts to 2023* isimli rapora göre 2017'de 50. yılını dolduran **ATM** sektörü, **3,28 milyon** ile kurulu makine sayısında **en yüksek değere** ulaştı.

- Ancak **2023** yılında bu sayının **3,23 milyona gerileyeceği** tahmin ediliyor.
- Bu gerilemede, **Çin'de kartlı ve dijital ödemelerin yaygınlaşmasıyla nakit ihtiyacının azalmasının** belirleyici olacağı ifade ediliyor.
- Çin'de ATM sayısı 2017 yılında 20 bin azaldı. 740 bin olan ATM sayısının 2023 yılında 580 bine gerilemesi bekleniyor.
- Çin'in bir dışa düşen olduğu ve **diğer bölgelerde ATM sayısının sınırlı da olsa artacağı** öngörülüyor.





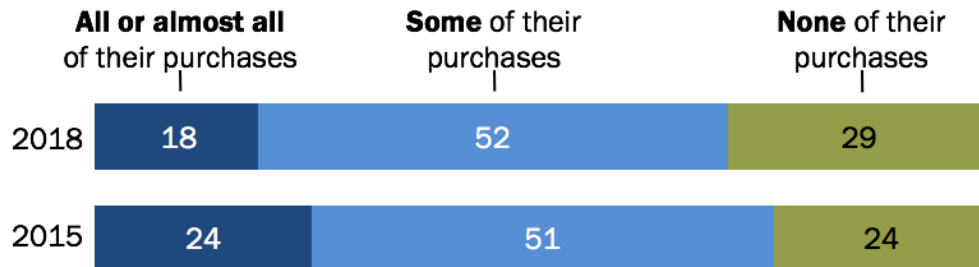
# ABD'de Nakit Kullananların Oranı Geriliyor

Pew Research tarafından yapılan bir araştırmaya göre ABD'de "neredeyse tüm ödemelerimde nakit kullanırım" diyenlerin oranı 2015 yılındaki değeri olan %24'ten %18'e geriledi.

- Kasım ayında Fed tarafından yapılan bir araştırma ise ülkede ödemelerin %30'unda nakit kullanıldığını, bu oranın 10 dolar altındaki işlemlerde %55'e yükseldiğini ortaya koymuştu.

## The share of Americans who make no purchases using cash in a typical week has ticked up

% of U.S. adults who say they make \_\_\_ in a typical week using cash



## Lower-income adults more likely to use cash for their typical weekly purchases

% of U.S. adults who say they make \_\_\_ in a typical week using cash, by annual household income

### All or almost all of their purchases



### None of their purchases



Note: Respondents who did not give an answer or gave other responses are not shown.

Source: Survey conducted Sept. 24-Oct. 7, 2018.



# Avrupa Birliği, Tek Pazar Olma Vizyonu ile İşlem Ücretlerini Düzenlemeye Devam Ediyor

Euro bölgesindeki 19 ülkeden herhangi ikisi arasında yapılan ödemelerde, işlem ücretlerinde bir farklılık olmuyor.

- Ancak örneğın Bulgaristan gibi **euro bölgesinde yer almayan bir ülkeden, euro bölgesine yapılan ödemelerde yüksek işlem ücretleri ortaya çıkabiliyor.**
- Bu durumun **tek pazar** olma yolunda bir **engel** olduğunu belirten Avrupa Komisyonu, euro bölgesinde olmayan bir ülkeden euro bölgesinde bulunan bir ülkeye yapılacak ödemelerde işlem ücretlerinin ilgili ülke içerisinde yapılan işlemlerdeki ile aynı şekilde uygulanmasını kararlaştırdı.
  - Örneğın Bulgaristan'da yaşayan biri, Belçika'daki birine ödeme yapacağı zaman ücretler Bulgaristan'daki gibi uygulanacak.
- Yeni kural kapsamında bireylerin **kur dönüşümleri kaynaklı maliyetlerle ilgili tam bilgilendirilmesi** de isteniyor.
  - Bu doğrultuda bankaların, işyerlerinin ve ATM'lerin ücretleri şeffaf biçimde belirtmesi gerekecek.



## Bigtech, Fed'in Anlık Ödeme Planlarını Destekliyor

Geçtiğimiz hafta Walmart ve Target gibi perakendeciler Fed'in debit kartla ödemelere alternatif olacak, anlık ödeme tabanlı bir hesaplaşma sistemi geliştirmesini istemişti.

- Bu hafta ise **Amazon, Apple ve Google** teknoloji şirketleri ve **PayPal, Square, Stripe ve Intuit** gibi ödeme kuruluşları ilettikleri görüş yazılarında **Fed'in gerçek zamanlı ödeme ağı kurma planını desteklediklerini** belirttiler.
- Kartlı ödemelerin maliyetli olduğunu belirten **Amazon** ise Fed'in sunacağı bir hesaplaşma sisteminin iyi bir alternatif olabileceğini belirtiyor.
- **Bankalar** ise mevcut durumda **The Clearing House** üzerinden kendi gerçek zamanlı takas sistemlerini kullandıklarını, Fed yeni bir sistem kurarsa her iki sistemi de kullanmalarının gerekeceğini ve iki sistemin birbiriyle konuşmaması halinde **maliyetli ve verimsiz** bir tablonun ortaya çıkacağını belirtti.



## Danske Bank ve DNB'den Spiir'e Yatırım

**Açık bankacılık** alanında Kuzey Avrupa'da önemli adımlar atılmaya devam ediyor.

- **Danimarka'da** 250 bin kişi tarafından kullanılan ve bireylerin tüm bankalardaki hesaplarını görerek parasını daha iyi yönetmesini sağlayan **Spiir, Danske Bank ve DNB'den** 5,2 milyon euro yatırım aldı.
- 2011 yılında kurulan Spiir, sene başında hayata geçirdiği **Nordic API Gateway** ile bankaların kurumlarla veri paylaşım sürecini kolaylaştırıyor.
- Diğer yandan **Nordea** da kurumsal müşterilerinin hesap ve işlem bilgilerini indirip kendi sistemlerine aktarmasını sağlayan bir **anlık raporlama API'ını** kullanıma sundu.



CONNECT TO ALL  
NORDIC BANKS NOW

Innovation has never been easier. Connect your applications to users' bank accounts from all Nordic banks to create simple solutions for the future. Explore Nordic API Gateway today.



# Mastercard, Hintli Kart Sahiplerinin Datasını Silmeyi Önerdi

**Hindistan'da data lokalizasyon** düzenlemesi gündemin üst sıralarındaki yerini koruyor.

- Uluslararası kurumlar, ödemeyle ilgili datanın sadece Hindistan'da tutulmasını isteyen merkez bankası ile yaptığı görüşmelerde datanın bir kopyasının yurt dışında tutulması için izin istemiş ancak olumsuz yanıt almıştı.
- Düzenlemeden kısa süre önce Hindistan'daki işlemlere ait datayı Pune şehrinde tutmaya başlayan **Mastercard**, merkez bankası **RBI'a Hintli kart sahiplerinin dünyanın diğer ülkelerinde bulunan verilerini silmeyi önerdi.**
  - Ancak öneride, bu durumun bir süre güvenlik anlamında zafiyet yaratabileceği vurgulandı.
- Mastercard, hizmet verdiği hiçbir ülkeden böyle bir talep gelmediğine de dikkat çekiyor.
- **American Express, Amazon, Mastercard, Visa ve PayPal**, düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarih olan 15 Ekim tarihine yetişememişti.







# Robinhood'un Bankacılık Ürünleri Duyurusu Fiyaskoya Dönüştü

**Robinhood** geçtiğimiz günlerde yaptığı açıklamada, müşterilerine çek hesabı ve faiz oranı %3 olan birikim hesabı gibi bankacılık ürünleri sunacağını açıklamıştı.

- Ancak geleneksel birikim hesapları **FDIC** (Federal Deposit Insurance Corporation) güvencesinde olurken Robinhood, ürünlerinin **SIPC** (Securities Investor Protection Corporation) güvencesinde olduğunu belirtiyordu.
- Bunun üzerine bankacılar birliği **ICBA** (Independent Community Bankers of America), Robinhood'un ürün tanıtımında **bankacılık terimlerini yanıltıcı biçimde kullandığını** iddia etti.
- SIPC CEO'su Stephen Harbeck ise kendisine danışılmadığını ve **SEC'e** (Securities and Exchange Commission) **şikayette bulunduğunu** açıkladı.
- Eleştirilerin ardından ilgili tanıtım sayfasını ve tweet'lerini silen Robinhood, **yeniden isimlendirme çalışması** yapacak.
- Ancak yapılan yanlış bilgilendirmeyi, **düzenleyicilerin derinlemesine incelemesi** bekleniyor.



## Square, Bankacılık Lisansı için Yeniden Başvurdu

**Square;** mevduat toplayan bir banka olarak hizmet verebilmek amacıyla, geçtiğimiz yıl eylül ayında **ILC (Industrial Loan Company) lisansı** almak için FDIC'ye (Federal Deposit Insurance Corporation) başvuru yapmıştı.

- Bankacılar birliği (ICBA) ise Square'in başvurusunun, **bankacılık kanunundaki zorunluluklardan ve kısıtlamalardan kaçınacak şekilde tasarlandığını** belirtip tepki göstermişti.
- Temmuz ayında başvurusunu geri çeken Square, soru işaretlerini giderecek şekilde düzenlemeler yapıp **yeniden başvuru yaptı.**
- ILC lisansı, **finans dışı kurumların mevcut hizmetlerini sürdürürken bankacılık hizmeti de vermesini** sağlıyor.
  - **Bu izin, tam bankacılık lisansı sahibi olan kurumlara verilmiyor.**
- Başvuru onaylanırsa Utah merkezli Square Financial Services kurulacak.



# İsviçre'de Rekabet Kurumunun Gündeminde Apple Pay Var

İsviçre'nin rekabet kurumu **Weko (Comco)**, İsviçreli bankaların mobil ödeme çözümü **Twint'in** akışını etkilediği gerekçesiyle Apple'dan, telefon POS terminaline yaklaştırıldığında **Apple Pay'in otomatik olarak açılmamasını** istedi.

- **Twint'te** ödemeler, telefon kamerasından **QR kodun** okutulması ile başlıyor.
  - **Apple Pay** ise NFC destekli terminallerde **otomatik** olarak açılıyor.
- Weko yaptığı incelemede **mevcut Apple Pay akışının Twint'le ödemeleri etkileyebildiği** sonucuna ulaştı.
- Apple'ın gerekli teknik çözümü geliştireceğini taahhüt etmesinin ardından Weko, Apple'a karşı açılan **ön soruşturmayı kapattı**.
- Bu davadan bağımsız olarak **Weko, İsviçre bankalarının Apple Pay ve Samsung Pay'i boykot edip etmediğine dair bir dava da görüyor**.





# Almanya'da Tasarruf Bankaları, Apple'ın NFC Erişimini Açmasını İstiyor

Almanya'nın tasarruf bankaları birliği **Sparkassen**, geçtiğimiz hafta Apple Pay'i ülkede kullanıma sunan **Apple'ın NFC anten erişimini diğer ödeme yöntemlerine açmasını** istedi.

- Apple Pay'e Almanya'da destek veren banka sayısının kısıtlı olduğunu belirten birlik, **Girocard'ın** da henüz Apple Pay platformuna katılmadığına dikkat çekti.
- Sparkassen, bunda Apple'ın NFC antenini açmamasının etkili olduğunu iddia ediyor.
- Birliğin, Android cihazlarda kullanılabilen NFC tabanlı bir ödeme yöntemi bulunuyor.
- Geçtiğimiz yıllarda Avustralya'da bankalar, Apple'ın NFC erişimini açması için birlikte hareket etmek istemiş ancak rekabet kurumuna taşınan dava sonucunda karar Apple lehine olmuştu.





## Westpac ve NAB de Apple Pay'e Katılabilir

Yaygınlaşmakta en zorlandığı pazar olan **Avustralya'da Apple Pay**, rüzgarı arkasına aldı.

- Geçtiğimiz hafta **Commonwealth Bank of Australia (CBA)**, Apple Pay platformuna katılacağını açıklamış ve böylece Apple Pay **boykotunu sonlandırmıştı**.
- Bu gelişme sonrasında Apple Pay, ülkedeki 4 büyük bankadan 2'si ile anlaşma sağlamış oldu.
- Diğer 2 banka olan **Westpac ve NAB'nin** ise CBA'in boykotu sonlandırma kararını beklemediği ve Apple Pay platformuna katılmayı değerlendirmeye başladığı belirtiliyor.
- Temassız ödemelerin yaygın olduğu ülkede akıllı telefon pazarında iPhone'un payı %66...

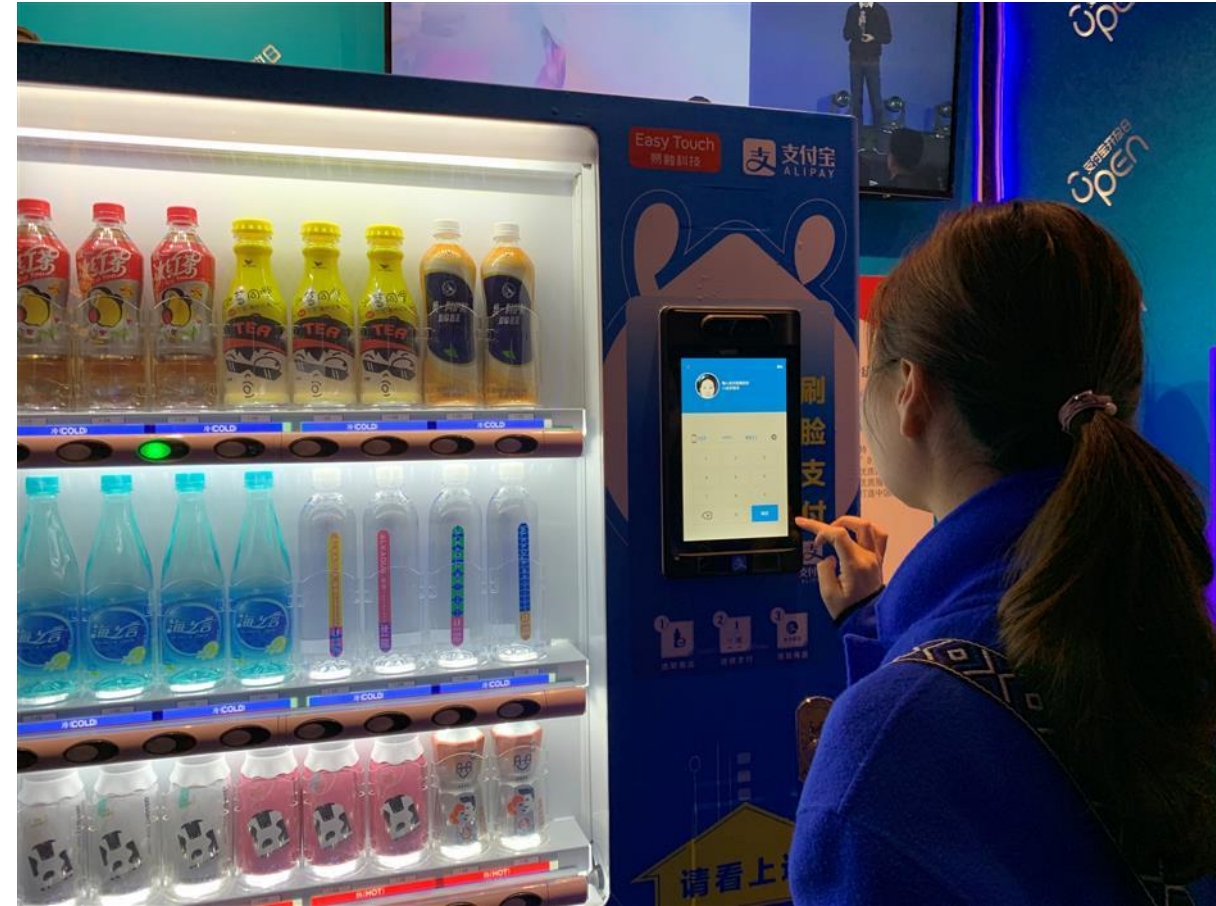




# Alipay Box: Ant Financial'dan QR ve Biyometrik Ödemeyi Birleştiren POS

Alibaba'nın finans kolu **Ant Financial**, işyerlerinin mevcut ERP sisteminde değişiklik gerektirmeyen ve **QR kod ile yüz tanıma** tabanlı ödemeleri birlikte sunan POS terminali **Alipay Box**'ı kullanıma sundu.

- Mikro ve küçük işletmelerin müşterilerine daha iyi bir ödeme deneyimi sunmasını sağlayacak olan Ant Financial, böylece "Smile to Pay" çözümünü offline dünyada da yaygınlaştırmış olacak.

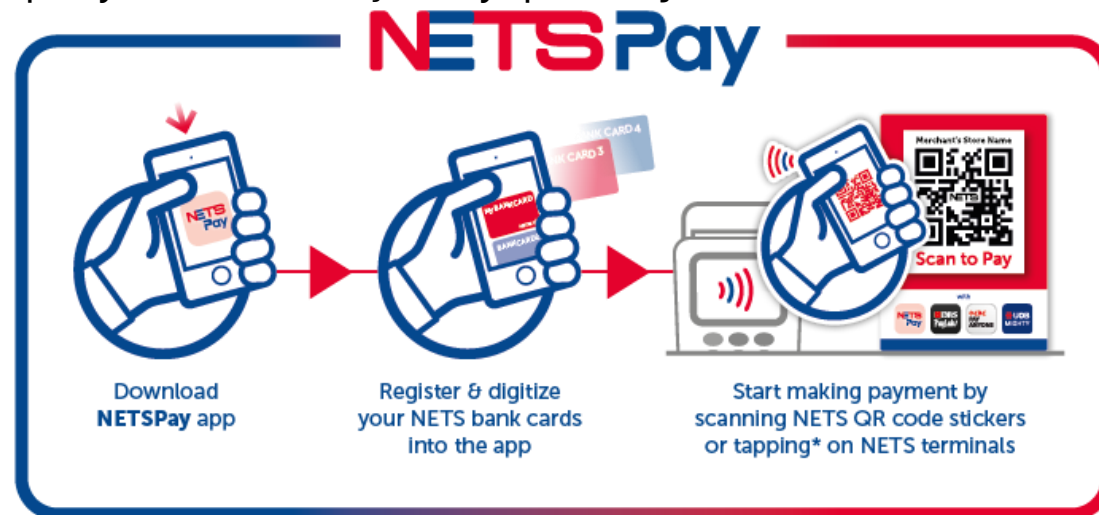




# Japonya'da QR Kodla Ödeme Alanında İşbirliği

**Singapur** merkezli QR kod tabanlı ödeme sağlayıcı **NETS**, Japonya'da işyerlerinde terminalleri bulunan **Nippon Platform Group** ile işbirliği yapıyor.

- İlk etapta **Japonya'yı ziyaret eden Singapurlular için** geçerli olacak işbirliği kapsamında, Nippon tabletlerde oluşan QR kodlar üzerinden **NETS Pay, DBS PayLah!, OCBC Pay Anyone ve UOB Mighty** kullanıcıları ödeme yapabilecek.
- Nippon Platform'a ait cihazlarda **Amazon Pay, NTT Docomo'd Pay, pring, Pay ID, WeChat Pay ve Alipay'le** de ödeme yapılabilir.
- Ödemelerin %80'inde nakit kullanılan Japonya'da 2018 başında yapılan **açık bankacılık düzenlemesi** eşliğinde dijital ödemelerin yaygınlaşması bekleniyor.

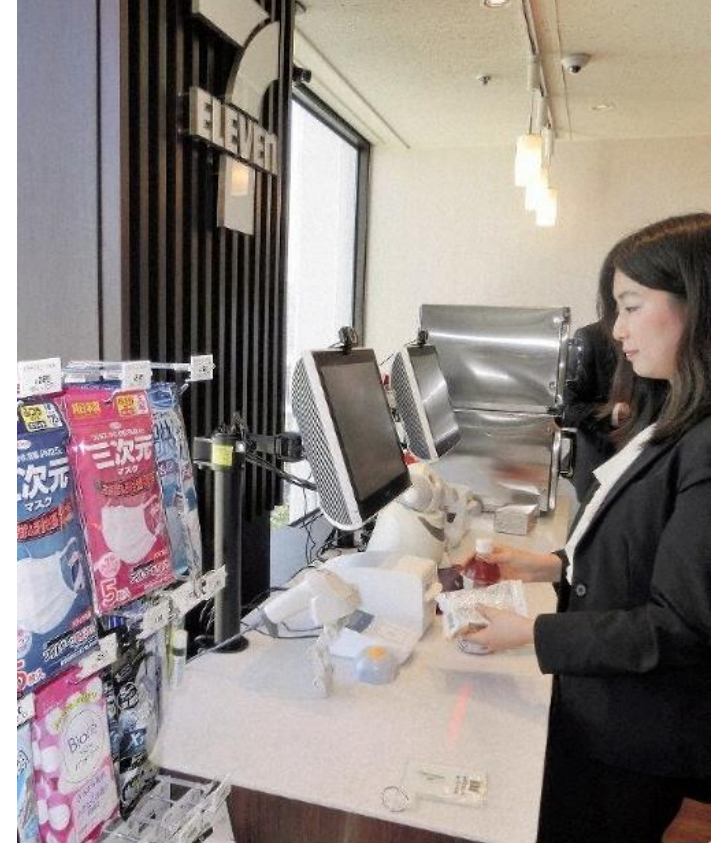




## 7-Eleven, Japonya'da İnsansız Mağaza Açtı

**Tokyo'da**, çözümü geliştiren **NEC Group'un** genel müdürlüğünün bulunduğu bölgedeki bir **7-Eleven** mağazasında testlerine başlanan çözüm kapsamında 6 bin NEC çalışanı, ürün barkodlarını tarattıktan sonra **yüz tanıma teknolojisi** ile ödemelerini yapabiliyor.

- 7-Eleven, Japonya'da insansız mağazaları deneyen ilk market zinciri olurken çözümün yaygınlaştırılması hedefleniyor.





## Diğer Yatırım ve İşbirliği Haberleri

**Santander**, muhasebe uygulaması **Albert'**ı satın aldı. - [Finextra](#)

**Western Union, TerraPay** işbirliği ile ödemelerin mobil cüzdanlara aktarılmasını sağlayacak. - [BusinessWire](#)

**Ingo Money, Visa Direct** entegrasyonu ile işletmelerin ödemelerini kartlara neredeyse gerçek zamanlı olarak yapmasını sağlayacak. - [PR Newswire](#)

**Visa** pazaryeri ödemelerini, dijital *escrow* çözümü sunan İngiltere merkezli **Shieldpay** ile işbirliği yaparak kolaylaştıracak - [Crowdfund Insider](#)

Yeni nesil bankacılık girişimi **B-Social**, 3,2 milyon pound tohum yatırım aldı - [Finextra](#)

Bireylere kredi skoru hizmeti veren ve skorlarını yükseltmelerine ve kendilerine uygun ürünlere başvurmalarına yardımcı olan **TotallyMoney**, Elliott Advisors ve Scottish Equity Partners'ın (SEP) katıldığı turda 29 milyon pound yatırım aldı. - [Finextra](#)

Dijital fatura girişimi **Flux**, e-ventures katıldığı seri A yatırım turunda 7,5 milyon dolar topladı. - [Finextra](#)