

**Nurdođan Sünbül**

**FİNANSAL TEKNOLOJİ  
ORTAKLIKLARI VE ÖDEME  
HİZMETLERİ REJİMİ**

**onikilevha**  
TİC. M. NO: 27.090/2019-1

# İÇİNDEKİLER

ÖNSÖZ.....	V
KISALTMALAR LİSTESİ.....	XV
GİRİŞ.....	1

## BİRİNCİ BÖLÜM

### FINANSAL TEKNOLOJİLER (FİNTEKLER)

I. FİNTEK KAVRAMI VE FİNTEKİN KAPSAMI.....	5
A. Fintek Kavramı .....	5
1. Terminoloji Sorunu .....	5
2. Fintekin Tanımı .....	6
3. Fintekin Hizmetlerinin Ortak Unsurları .....	8
a. Sunulan Hizmetlerin Bankacılık ve Finans Hizmetlerine İlişkin Hizmetler Olması .....	8
b. Sunulan Hizmetlerin Teknoloji Temelli Olması .....	8
c. Yeni Hizmet ya da İş Modeli Ortaya Çıkarması.....	9
d. Finansal Sektörü Etkilemesi.....	10
e. Diğer Unsurlar .....	10
4. Fintek Akımının Tarihçesi .....	11
a. Fintek 1.0 Dönemi .....	11
b. Fintek 2.0 Dönemi .....	12
c. Fintek 3.0 Dönemi .....	13
B. Fintek Hizmetleri .....	14
1. Alternatif Finansman Çözümleri.....	15
a. Ödünç Verme Hizmetleri .....	16
b. Kitle Fonlaması.....	17

---

2. Ödeme Hizmetleri .....	18
3. Dağıtık Defter Teknolojisi ve Kripto Varlıklar .....	19
4. Kredi Derecelendirmesi .....	22
5. Robo-danışmanlık Hizmetleri .....	24
C. Fintek Hizmeti Sağlayıcıları .....	25
1. Fintek Ortaklıkları .....	25
a. Fintek Girişimleri (Start-uplar) .....	25
b. Hizmet Olarak Fintek (FaaS) .....	26
2. Yeni Nesil Bankacılık .....	27
a. Servis Modeli Bankacılığı (BaaS) .....	27
b. Dijital Bankalar .....	30
3. Techfin Ortaklıkları .....	32
a. Büyük Teknoloji Ortaklıkları (Bigtechler) .....	33
b. Bulut Bilişim Hizmeti Sağlayıcıları .....	34
c. Telekomünikasyon Ortaklıkları .....	36
D. Fintek Ekosistemi .....	37
1. Fintek Ekosistemine Genel Bakış .....	37
2. Düzenleme Havuzu (Regulatory Sandbox) .....	38
3. Kuluçka Merkezleri ve Hızlandırma Programları .....	40
II. AÇIK BANKACILIK .....	41
A. Açık Bankacılık Kavramı .....	41
B. Yasal Çerçeve .....	45
1. Açık Bankacılık ile İlgili Mevzuat Yaklaşımları .....	45
2. Düzenleyici ve Denetleyici Otoriteler .....	46
C. Açık Bankacılığın Arka Planı .....	47
1. Üçüncü Taraf Sağlayıcı Kavramı .....	47
2. Uygulama Programlama Arayüzü (API) .....	48
3. Açık Bankacılığın Riskleri .....	50
D. Açık Finans .....	51
III. FİNTEK REJİMİ .....	53

A. AB Hukuku Düzenlemeleri.....	53
B. Türk Hukuku Düzenlemeleri.....	55
1. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu .....	55
2. ÖdemeSisK ve İkincil Düzenlemeler.....	55
3. Finansal Suçlara İlişkin Düzenlemeler .....	56
4. Diğer Temel Düzenlemeler .....	56
C. Fintekin Diğer Ülkelerde Düzenlenmesi.....	57

## İKİNCİ BÖLÜM

### ÖDEME HİZMETLERİ REJİMİ

I. AB VE TÜRK HUKUKUNDA ÖDEME HİZMETLERİ DÜZENLEMELERİ..	61
A. Yasal Düzenlemeler.....	61
1. AB Hukuku.....	61
2. Türk Hukuku.....	67
B. Ödeme Hizmetleri Kavramı .....	69
1. Ödeme İşlemi Kavramı .....	69
2. Ödeme Aracı .....	72
3. Ödeme Hizmetlerinin Tanımı.....	78
a. PSD 2 ve ÖdemeSisK'nin Ödeme Hizmetleri Düzenlenmesi .....	78
b. Ödeme Hizmetlerinin Sınıflandırılması.....	81
(1) Ödeme Hesabı Açılması ve İşletilmesi.....	82
(2) Ödeme İşlemlerinin Yürütülmesi ve POS Hizmetleri.....	83
(3) Ödeme Aracının İhracı ve Kabulü .....	85
(4) Para Havalesi .....	87
(5) Mobil Ödemeler.....	87
(6) Fatura Ödemeleri .....	90
(7) Açık Bankacılık Hizmetleri .....	92
i. Ödeme Emri Başlatma Hizmeti .....	93

ii. Hesap Bilgisi Hizmeti.....	94
C. Ödeme Sistemleri.....	96
1. Ödeme Sistemlerinin Önemi.....	96
2. Kanuni Sınıflandırmalar.....	98
a. Ödeme Hizmetleri.....	99
b. Sistemler.....	99
3. Öğretideki Sınıflandırmalar .....	102
a. Ödeme Hizmetleri Sütunu.....	103
(1) Ödeme Emri Başlatma .....	103
(2) Bilgi Sistemleri .....	104
(3) Hesap Hizmetleri .....	106
b. Muhabir Bankacılık Hizmetleri.....	106
c. Dar Anlamda Ödeme Sistemleri (Ödeme Altyapıları) ...	108
(1) Takas Sistemleri.....	109
(2) Mutabakat Sistemleri.....	110
i. Toptan ve Perakende Ödemeler.....	111
ii. Gerçek Zamanlı Brüt Mutabakat ve Netleştirme Sistemleri.....	112
(3) Ödeme Sistemi Uygulamalarına Genel Bakış.....	113
i. AB’de Ödeme Sistemleri.....	113
ii. ABD’de Ödeme Sistemleri .....	113
iii. Birleşik Krallık’ta Ödeme Sistemleri .....	114
iv. Türkiye’de Ödeme Sistemleri.....	116
d. Uçtan Uca Hizmetler.....	119
D. Ödeme Hizmeti Sağlayıcıları.....	120
1. Banka Anonim Ortaklıkları.....	120
a. Banka Kavramı.....	120
b. Bankaların Faaliyet Konuları.....	121
c. Ödeme Hizmeti Sağlayıcısı Olarak Bankalar.....	122
2. Elektronik Para Kuruluşları.....	122
3. Ödeme Kuruluşları .....	125
a. Genel Olarak.....	125

---

b.	Faaliyet İzni.....	128
(1)	Faaliyet İzni Koşulları.....	128
(2)	Faaliyet İzni Başvurusu ve Başvurunun Değerlendirilmesi.....	130
(3)	Faaliyet İzninin İptali.....	131
(4)	Faaliyet İzninin Sona Ermesi.....	132
(5)	İzinsiz Faaliyette Bulunmak.....	132
c.	Şube, Temsilci, Birlikte Hizmet Sunma ve Dış Hizmet Alımı.....	133
(1)	Şube Açma.....	133
(2)	Temsilci Aracılığıyla Faaliyetlerini Yürütme.....	135
(3)	Yurt Dışındaki Tüzel Kişilerle Birlikte Hizmet Sunma.....	137
(4)	Dış Hizmet Alımı.....	137
4.	Posta ve Telgraf Teşkilatı Anonim Ortaklığı.....	138
E.	Ödeme Hizmetlerinden Muaf Tutulan İstisnalar.....	139
1.	Ticari Acentelik.....	139
a.	Genel Olarak.....	139
b.	Ticari Acentelik ve Ticari Temsilcilik Kavramları.....	140
c.	Ticari Acentelik İstisnasının Kapsamının Daraltılması ...	142
d.	E-Ticaret Platformlarının Durumu.....	143
2.	Bilişim ve Telekomünikasyon Ortaklıklarına Ödeme.....	146
3.	Sınırlı Kullanım Alanına Sahip Ödeme Araçları.....	148
a.	Belirli Bir İşletmenin Satış Alanlarında.....	149
b.	Sınırlı Hizmet Ağında Kullanılan Ödeme Araçları.....	150
c.	Çok Sınırlı Ürün ve Hizmet Çeşidi.....	151
d.	Sosyal ve Vergisel Amaçlarla Çıkarılan Ödeme Araçları .	152
4.	Diğer İstisnalar.....	153
II.	FİNTEKLERİN ÖDEME HİZMETLERİNE ETKİSİ.....	154
A.	Ödeme Alanındaki Fintek Hizmetleri.....	154
1.	Elektronik Cüzdanlar.....	155

2. Dağıtık Defter Teknolojisi ve Kripto Varlıklar .....	158
a. Genel Olarak .....	158
b. KriptoYön Düzenlemesi.....	160
(1) KriptoYön'ün Amacının Değerlendirilmesi .....	160
(2) KriptoYön ile Sınırlandırılan Faaliyetler .....	161
3. Temassız Ödemeler ve Giyilebilir Teknolojiler .....	163
B. Ödeme Hizmetlerindeki Fintek Birlikleri.....	165

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## FİNTEK EKOSİSTEMİNDEKİ İLİŞKİLER

I. FİNTEKLERİN RAKİPLERİYLE İLİŞKİLERİ .....	167
A. Finteklerin Bankacılık Sektörü ile İlişkileri.....	167
1. Finteklerle Bankaların Karşılaştırılması.....	167
2. Finteklerin Bankalarla Rekabeti .....	169
3. Finteklerin Bankalarla İş Birlikleri .....	172
B. Finteklerin Diğer Finteklerle İlişkileri.....	174
II. FİNTEKLERİN OTORİTE VE BİRLİKLERLE İLİŞKİLERİ.....	175
A. Finteklerin TCMB ile İlişkileri .....	176
B. Finteklerin BDDK ile İlişkileri .....	179
C. Finteklerin TÖDEB ile İlişkileri.....	180
1. TÖDEB'in Yapısı.....	180
2. TÖDEB'in Görev ve Yetkileri .....	181
III. FİNTEKLERİN MÜŞTERİLERLE İLİŞKİLERİ.....	183
A. Fintek Hizmetleri için Ortak Hususlar .....	183
1. Genel Olarak Finansal Tüketicinin Korunması .....	183
2. Finansal Hizmetlere İlişkin Mesafeli Sözleşmeler .....	185
a. Genel Olarak .....	185
b. Ön Bilgilendirme Yükümlülüğü .....	186
c. Tüketicinin Cayma Hakkı.....	187

---

d. İspat Yükümlülüğü ve Bilgilerin Saklanması.....	188
e. Sözleşmenin Sona Erdirilmesi.....	188
B. Ödeme Hizmetlerine Özgü Hususlar .....	188
1. Ödeme Hizmetlerinin Hukuki Niteliği.....	189
2. Ödeme Hizmetleri Sözleşmesinin Kurulması.....	191
3. Ödeme Hizmeti Sağlayıcısının Borçları .....	193
a. Asli Edim.....	193
b. Yan Borçlar.....	194
(1) Özen ve Sadakat Borcu.....	194
(2) Veri Paylaşımı ve Hassas Müşteri Verilerinin Korunması .....	195
i. Veri Paylaşımının API ile Yapılması Zorunluluğu .....	195
ii. Kişisel Verilerin Korunması .....	197
iii. Hassas Müşteri Verilerinin Korunması .....	198
iv. Güçlü Kimlik Doğrulama .....	200
(3) Şeffaflık ve Bilgilendirme Yükümlülükleri ve İstisnaları .....	203
i. Genel Olarak .....	203
ii. Tüketici Olmayan Müşterilere Özgü Düzenlemeler .....	204
iii. Ücret, Masraf, Komisyon ve Diğer Menfaatler....	205
iv. Düşük Değerli Ödemeler İstisnası .....	206
(4) Tek Seferlik Ödeme İşlemlerinde Bilgilendirme .....	208
i. Ödeme İşlemi Öncesi Bilgilendirme .....	208
ii. Ödeme Emrinin Başlatılması Sonrasında Bilgilendirme.....	209
iii. Ödeme İşleminin Gerçekleştirilmesinden Sonra Bilgilendirme .....	211
(5) Çerçeve Sözleşme Kapsamında Bilgilendirme Yükümlülüğü .....	211
i. Bilgilendirme Yükümlülüğü ve Sözleşme Şartları.....	212
ii. Sözleşme Değişiklikleri .....	214



iii. Tekil Ödeme İşlemlerinde Bilgilendirme Yükümlülüğü .....	215
4. Müşterinin Borçları.....	217
5. Tarafların Sorumlulukları .....	218
a. Ödeme İşlemlerinin Yetkilendirilmesi.....	218
(1) Ödeme İşleminin Onaylanması ve Onayın Geri Alınması .....	218
(2) Ödeme Aracı ile İlgili Yükümlülükler.....	218
i. Ödeme Aracının Kullanılmasının Sınırlandırılması .....	218
ii. Ödeme Hizmeti Sağlayıcısının Yükümlülükleri..	219
iii. Müşterinin Yükümlülükleri .....	220
(3) Yetkisiz ve Hatalı Ödemeler .....	220
i. Ödeme Hizmeti Sağlayıcısının Sorumluluğu .....	220
ii. Gönderenin Sorumluluğu .....	222
iii. Alıcı Tarafından veya Alıcı Aracılığıyla Başlatılan Ödeme İşlemleri .....	224
b. Ödeme İşlemlerinin Yürütülmesi.....	226
(1) Ödeme Emri ve Ödemenin Gerçekleştirilmesi.....	226
(2) Ödeme Emrinin Reddi.....	228
(3) Ödeme Emrinin Geri Dönülemezliği .....	229
c. Sorunlu Ödemeler .....	231
(1) Hatalı Kimlik Tanımlayıcıları.....	231
(2) Ödeme Hizmeti Sağlayıcısının Sorumluluğu .....	232
d. Mücbir Sebep .....	234
6. Sözleşmenin Sona Ermesi.....	234
a. Sözleşmenin Feshi.....	235
SONUÇ .....	237
KAYNAKÇA.....	243