
Avrupa'da Açık Bankacılık: Halâ çok az açık

Ödemeler ve Açık Bankacılık Araştırması

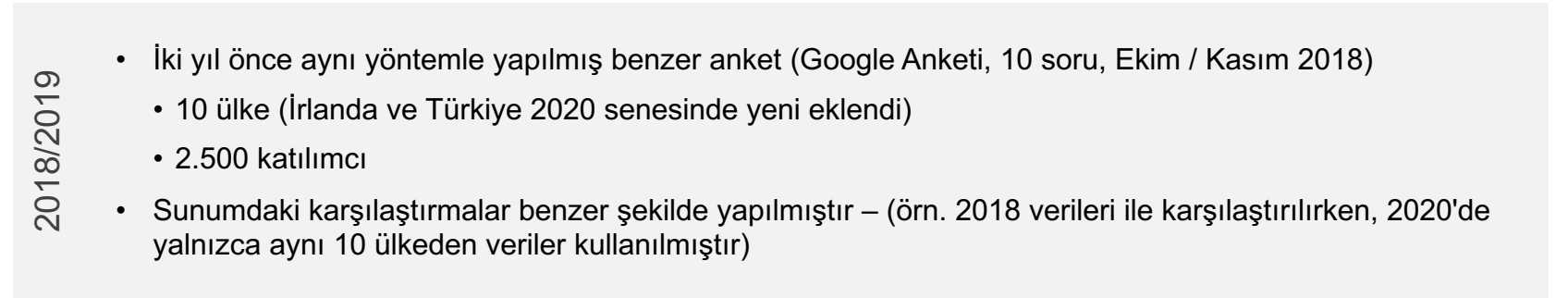
Ocak 2021



Ödemeler ve Açık Bankacılık Araştırması 2020

Ödemeler ve açık bankacılık konusu ile ilgili 12 ülkede tüketici anketi yaptık

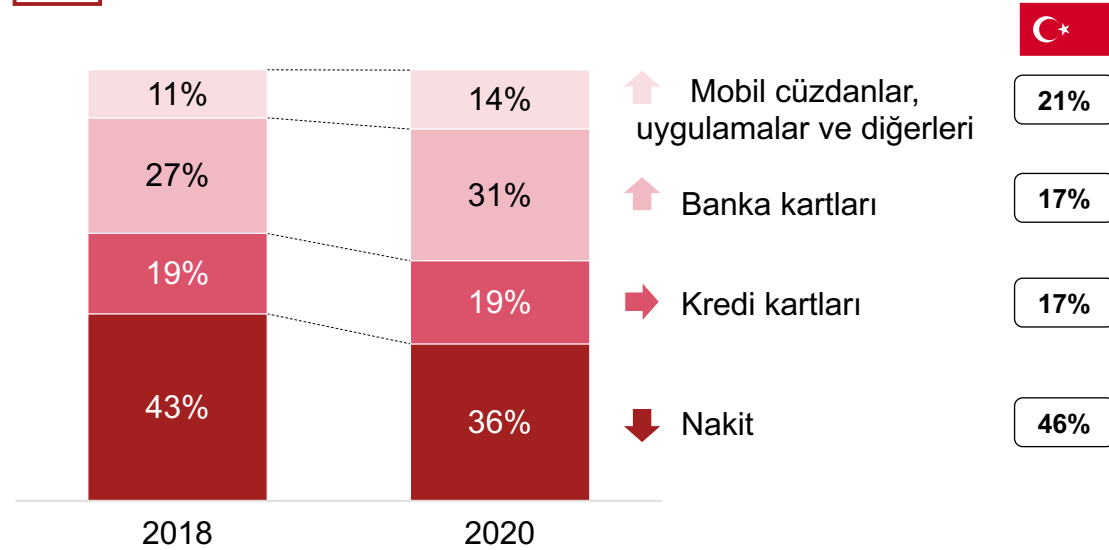
Örneklem ve metodoloji



Ödeme davranışındaki değişiklikler: Avrupa'da nakitten uzaklaşma hızlanıyor

Avrupa'da nakit kullanım tercihi azalıyor...

? Alışveriş / hizmet ödemeleri için ödeme yöntemi tercihiniz nedir?
(Avrupa 2018-2020)

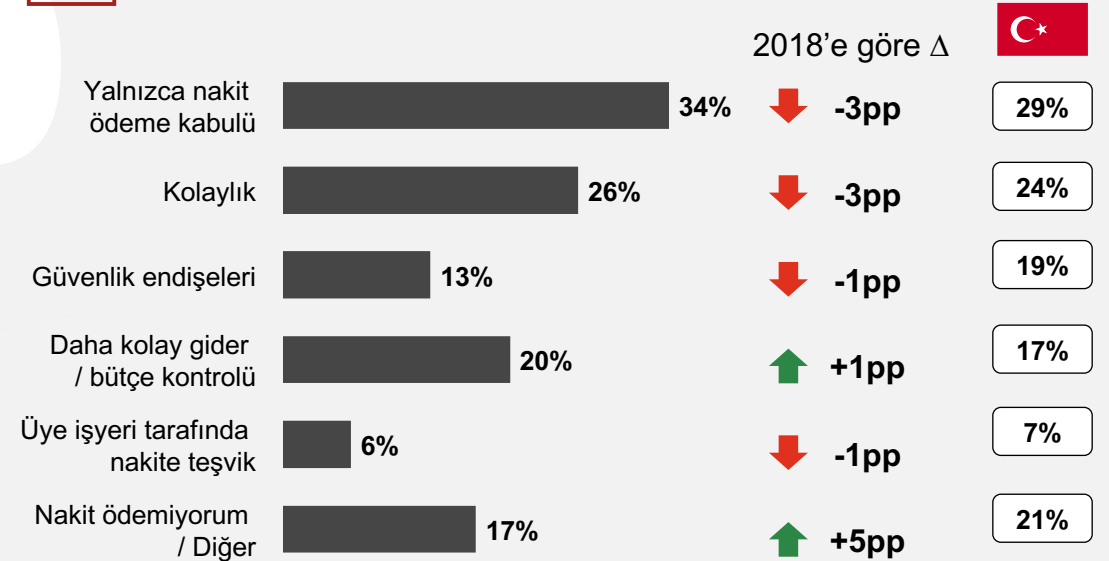


- Ülke bağımsız olarak nakit tercihinde önemli düşüş
- Banka kartları tercih değişiminde en çok faydalanan olmuştur - plastik ölmedi (henüz)
- Türkiye'de nakit kullanımı 2020 yılında Avrupa ortalamasının üzerinde

x 2020 yılı anketinde Türkiye'deki ödeme yöntemi tercihi dağılımı

...ve nakit kullanım teşviki de azalıyor

? Nakit ödeme yaptığınız durumlarda – ana sebepler nelerdir? ¹
(Avrupa 2020 ve 2018'e göre Δ)

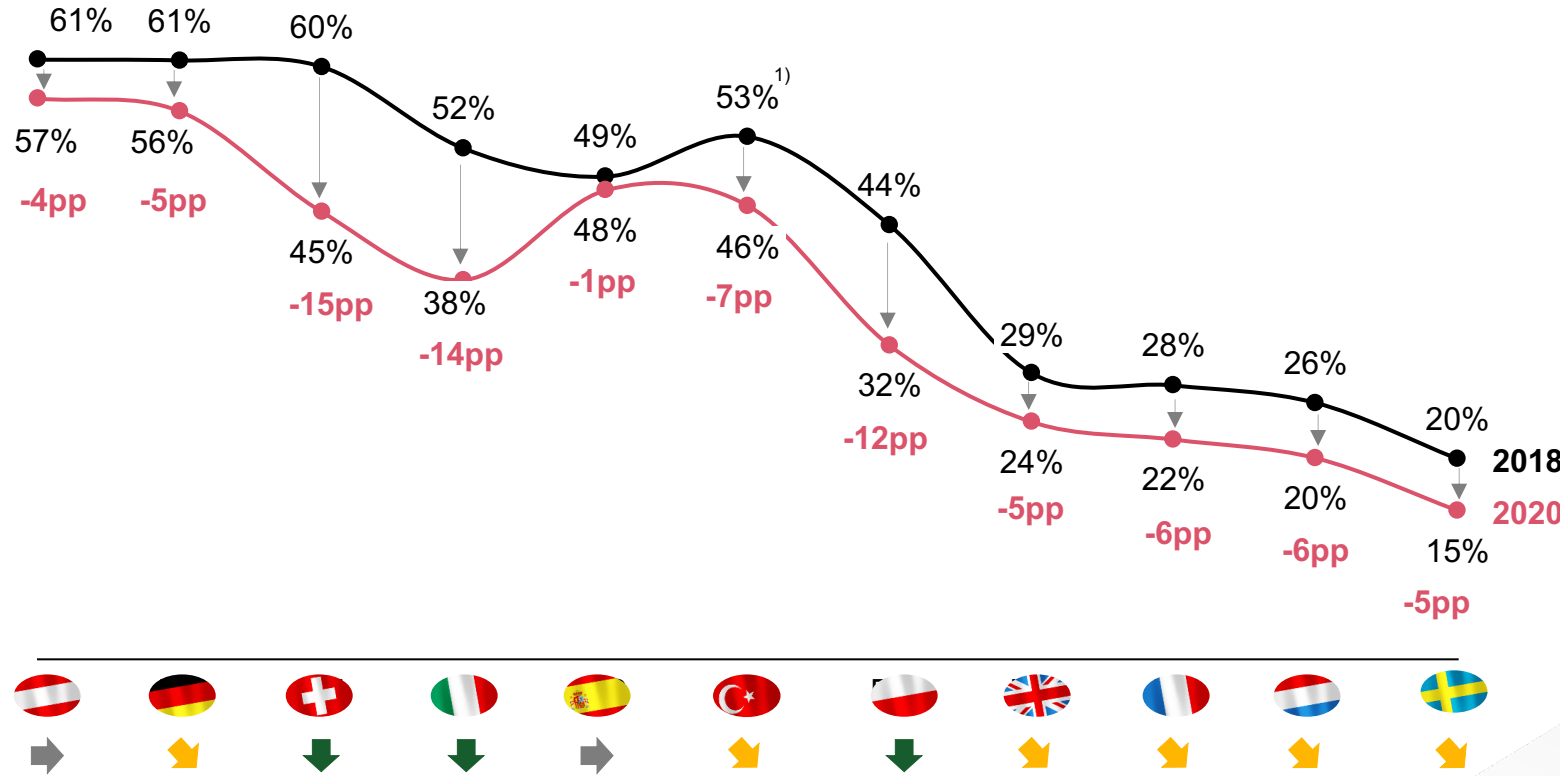


- Altyapı iyileştirmeleri ve nakitsiz ödeme yöntemlerine artan aşinalık, gelişimi destekliyor
- Türkiye'de üye işyerinde sadece nakit ödeme kabulü sebebiyle nakit kullanımı Avrupa'ya göre daha düşükken güvenlik endişesiyle nakit kullanımı daha yüksektir

x 2020 yılı anketinde Türkiye'de nakit ödeme yapmanın ana sebepleri

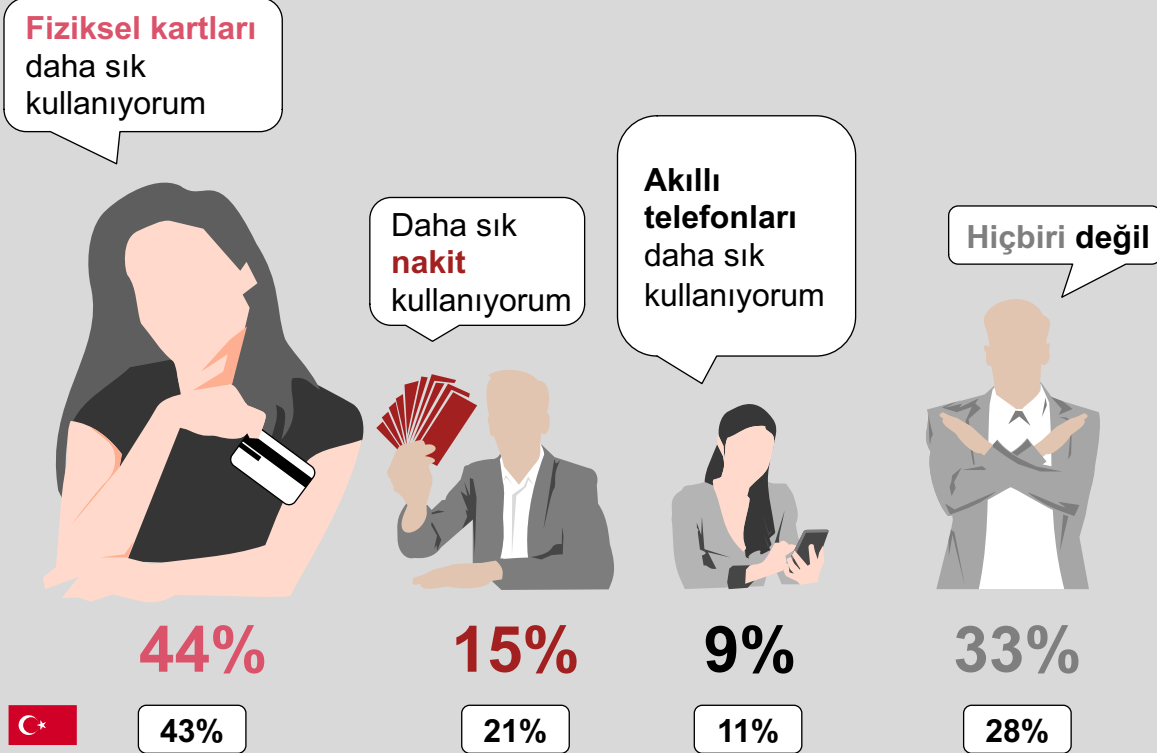
Nakit tercihi büyük ölçüde değişiklik gösteriyor ve farklı oranlarda azalıyor

Alışveriş / hizmetler için ödeme yaparken nakit tercihi



COVID-19, nakit tercihindeki düşüşü hızlandıran bir faktör...

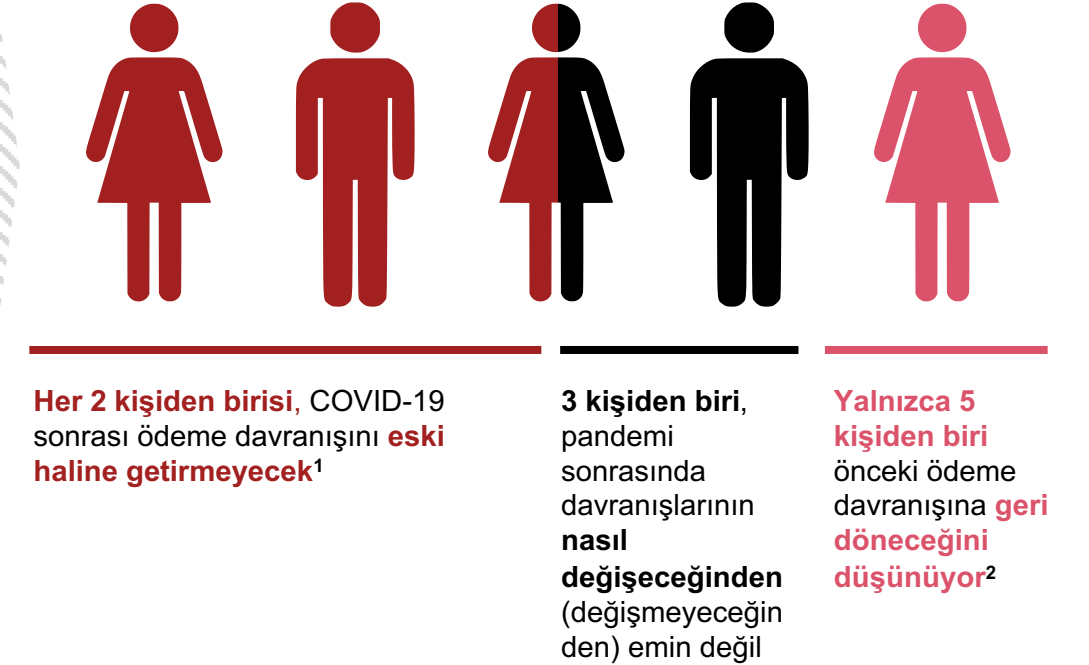
? COVID-19 mağaza içi ödeme davranışınızı nasıl etkiledi?
(Avrupa ortalaması)



x 2020 yılı anketinde Türkiye'deki mağaza içi ödeme davranışlarının etkilenişi

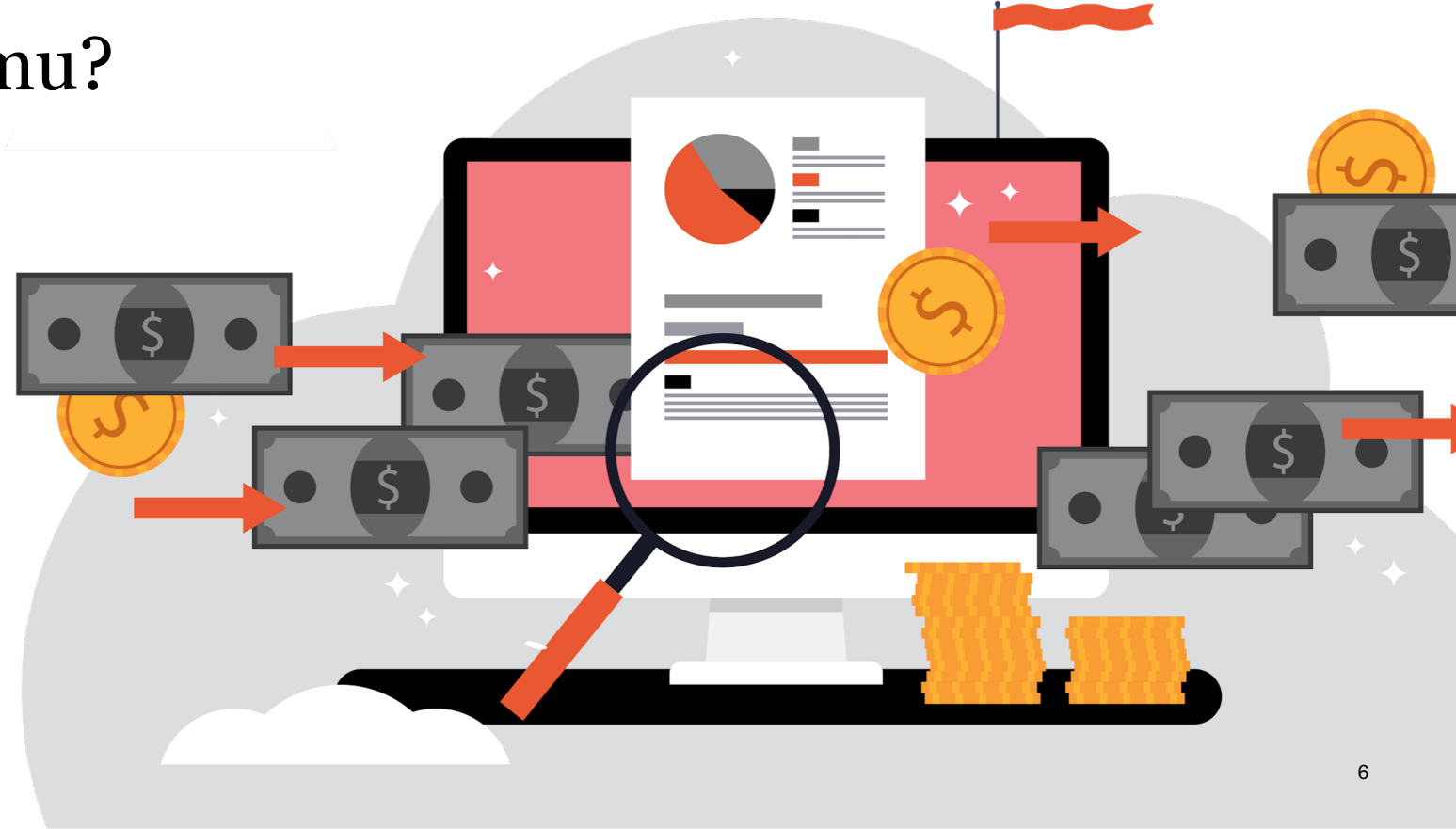
... ve kalıcı bir etkiye sahip olması bekleniyor

? Pandemi sonrası mağaza içi alışverişlerde COVID-19 öncesi ödeme davranışlarına geri dönmeyi bekliyor musunuz?
(Avrupa ve Türkiye)



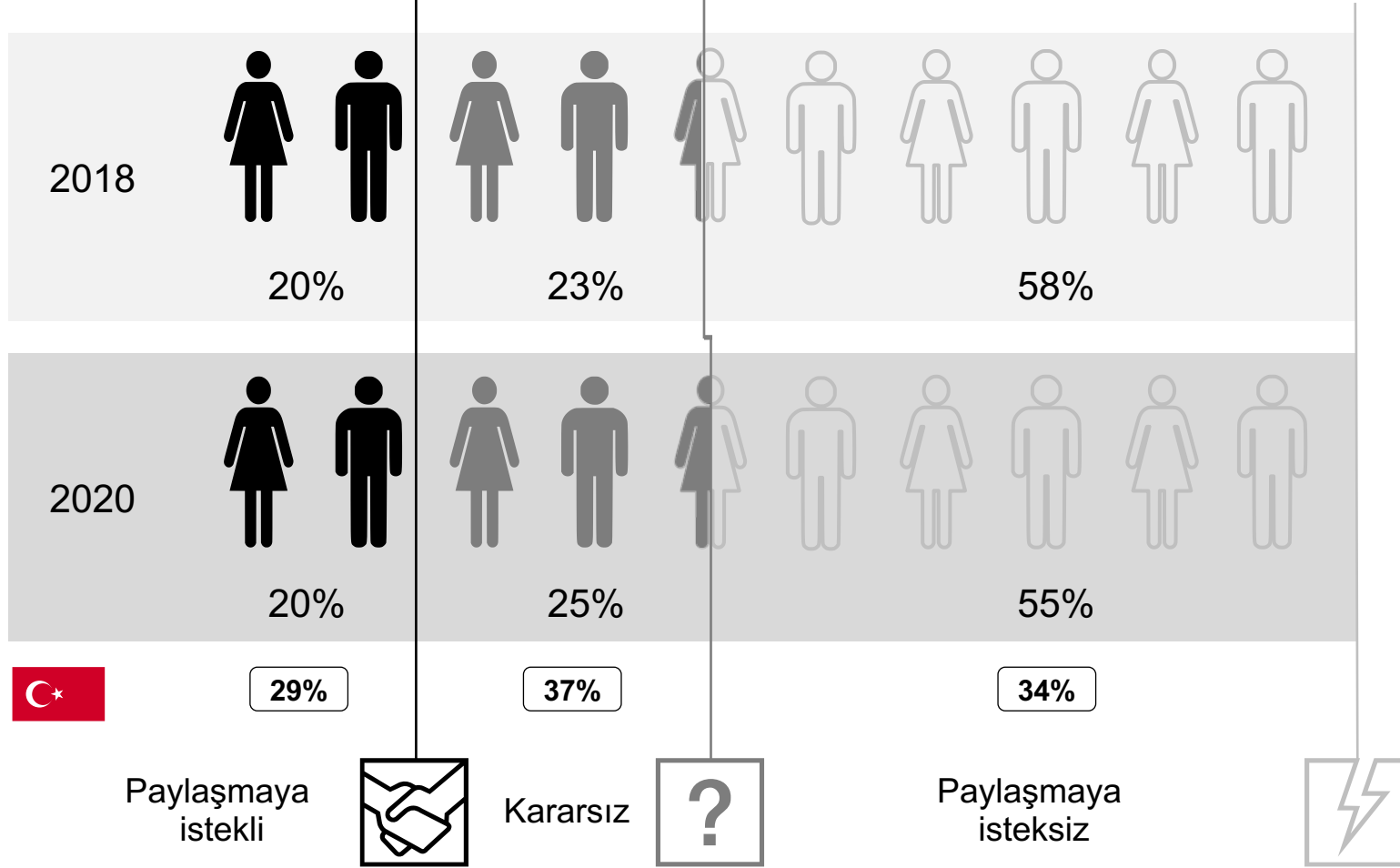
Nakitsiz ödemelere olan tercihteki artış ve buna bağlı olarak artan mevcut veri, Açık Bankacılığı besliyor mu?

Henüz değil.



Açık Bankacılık: Tüketiciler kararsız ve Türkiye’de isteklilerin oranı Avrupa ortalamasının üzerinde

Faydalar karşılığında verileri paylaşma konusunda genel isteklilik



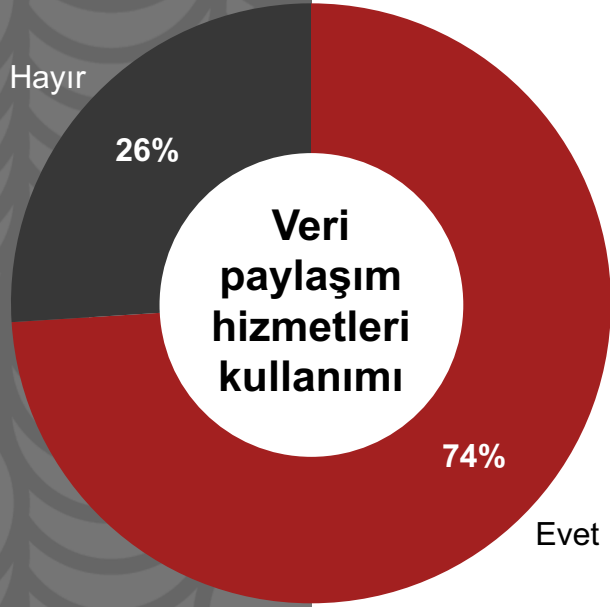
- Genel olarak, çoğu ülkede 2018'den beri **veri paylaşma istekliliğinde** neredeyse **değişmemiş bir tablo**
- Paylaşmak istemeyen oranı **Almanya ve İsviçre'de** önemli ölçüde azalırken¹, **İspanya ve Hollanda'da arttı**
- Paylaşma istekliliğinde **büyük farklılıklar** mevcut: İsviçre ve Polonya'da %30 seviyelerinde iken, İspanya ve Fransa'da %13'ten az
- Türkiye'deki **paylaşmaya istekli oran** Avrupa ortalamasının üzerinde kalırken, Polonya ile beraber **paylaşma en istekli ülkeler** arasındadır

x%

2020 yılı Türk tüketicisinin açık bankacılık kapsamında verisini paylaşma konusunda istekliliği



Aşağıdaki ürünlerden hangisini kullanıyorsunuz?¹



50%

WhatsApp

35%

Sosyal medya
(örn. Facebook
Instagram)

27%

Sadakat programları
(örn. Payback,
Deutschland kart)

15%

Fiyat karşılaştırmaları
(örn. Check24,
Verifox)

12%

Corona
uyarı uygulaması

6%

Yolculuk / araba
paylaşımı (örn. Uber,
FreeNow, ShareNow)

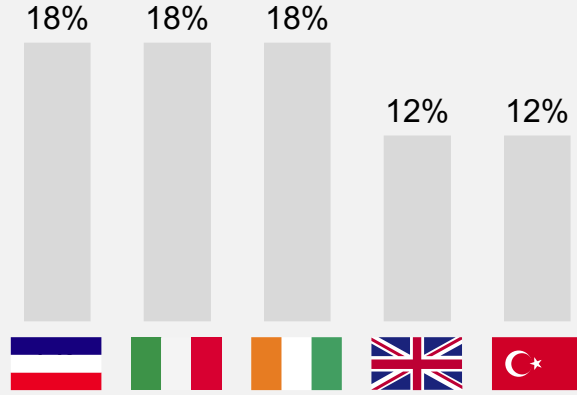
Bankacılık sektörünün dışında veri paylaşımı, daha geniş veri paylaşımı ve erişiminin mümkün olduğunu gösteriyor

Açık Bankacılığı başarılı kılmak için veri paylaşımı için ise cazip avantajlar gerekiyor; alışveriş indirimleri ön planda

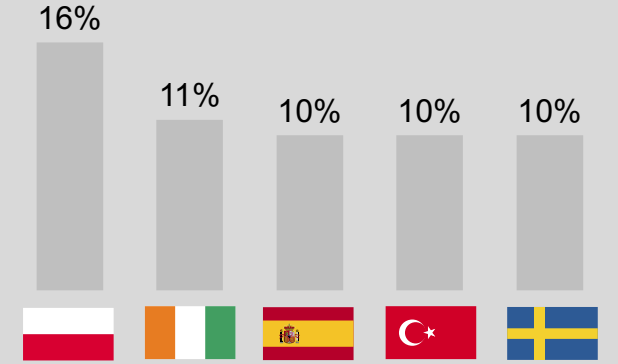
Banka verilerinizi ne tür faydalar için paylaşmak istersiniz?¹ (ilk 5 ülke,%)



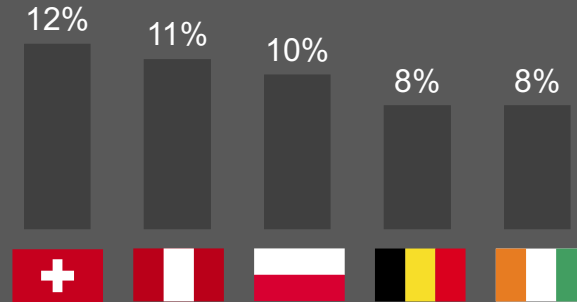
Alışveriş indirimleri



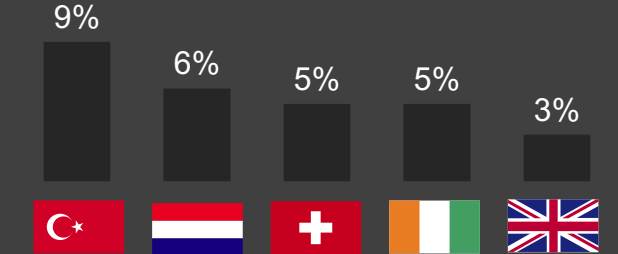
Ücretsiz bankacılık ürünü



Otomatik vergi beyannamesi



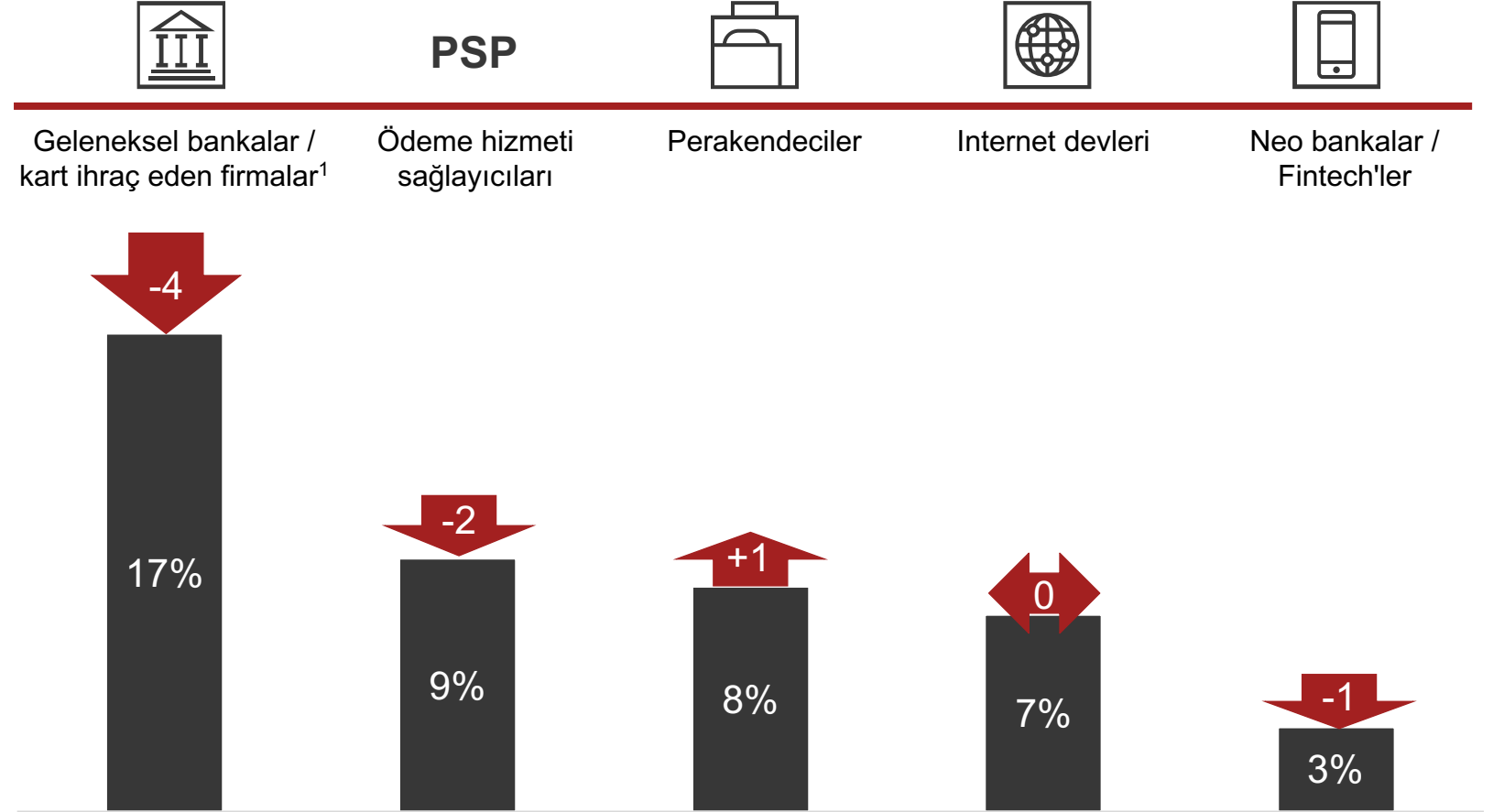
Hesap Bütünleştirme (Account Aggregation)



Veri paylaşımı konusunda hala en çok güvenilen kurumlar bankalar – ama önderlikleri azalıyor

Veri paylaşımı için güvenilir sağlayıcı (yanıt verenlerin yüzdesi 2020 ve 2018'e göre değişiklik oranı)

- **Geleneksel bankalar** diğer oyunculara göre güven avantajına sahipler
- Ancak, eğilim bankaların **lehine hareket etmiyor**
- Tüm oyuncular, **veri paylaşma istekliliğini** artırmada büyük zorluklarla karşı karşıya
- **Güven oluşturmak ve ikna edici faydalar sunmak** temel öncelikler olmaya devam ediyor



¹ Türkiye'de kartların >95%'ini bankalar ihraç etmektedir
Soru: Bu tür verileri kiminle paylaşırsınız? (birden çok cevap mümkündür)
Not: Nüfusa göre ağırlıklı ortalama kullanılarak hesaplanan toplam rakam
Kaynak: Strategy& Ödemeler Anketi 2020, Strategy& Ödemeler Anketi 2018 (10 ülke)

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası taslak Yönetmelik ve Tebliğ'i ilgili kurumlara sundu

Türkiye'de düzenlemeler ne durumda?



Türkiye'de açık bankacılık nispeten yeni bir kavram olarak 12 Kasım 2019'da dünyamıza girdi. **6493 sayılı Ödeme Hizmetleri Kanunu'nda** yapılan değişiklik ile yeni ödeme tipi olarak ödeme emri başlatma hizmeti ve hesap bilgisi sağlama hizmeti tanımları eklendi.



Ancak, Türkiye'de hukuki altyapısı netleşmediği için bu faaliyeti gerçekleştiren çok fazla kuruluş yok. Bu nedenle Türkiye'nin paylaşmaya istekli ülkeler arasında olması, **paylaşacak imkanların artmasıyla birlikte daha büyük anlam kazanacaktır.**



Düzenleyici kurum olan Merkez Bankası, ikincil düzenleme olarak **taslak Yönetmelik ve Tebliğ'i** ilgili kurumların dikkatine sundu. Kısa süre içerisinde ikincil düzenlemelerin yürürlüğe girmesi bekleniyor. Ayrıca açık bankacılığa ilişkin **teknik altyapıyı düzenleyici çalışmaların** da Merkez Bankası tarafından tamamlanması bekleniyor.



Türkiye'de ikincil düzenlemelerin yürürlüğe girmesi ve açık bankacılık faaliyetine sahip kuruluşların yaygınlaşması **toplumda bilinirlik oranını arttıracak ve veri paylaşımına ilişkin güven ortamı** sağlayacaktır.

Önümüzdeki dönem

- Açık Bankacılık: **hala çok az açık** – daha fazla uygun "use case"ler ile tüketicilerin ikna edilmesi gerekiyor
- Bankacılığın dışında veri paylaşımı, **daha geniş erişimin mümkün olduğunu** gösteriyor – ancak hangi "use case"ler ile ikna edilecek?
- **Alışveriş indirimleri**, ülkeler arasında en çok tercih edilen avantajdır; diğer faydalara olan ilgi değişiklik göstermekte
- **Bankaların**, en güvenilir oyuncu pozisyonundan yararlanmak için **hemen harekete geçmeleri** gerekiyor
- İkincil düzenlemelerin yürürlüğe girmesi ve açık bankacılık faaliyetine sahip kuruluşların yaygınlaşması **bilinirliği artıracak ve veri paylaşımına güven ortamı** sağlayacaktır



Strategy& bağlantılarınız



Andreas Pratz
Ortak



Kağan Karamanoğlu
Ortak



Soner Canko
Kıdemli Yönetici Danışman



Ozan Cığızoğlu
Direktör

- **Andreas Pratz**, Strategy& Almanya bankacılık ve fintech ortağı
- **Dijital ödemeler ve perakende bankacılık** konularında finansal hizmetler sektöründe önde gelen müşterilere danışmanlık yapmaktadır

- **Kağan Karamanoğlu**, Strategy& Türkiye yönetici ortağı
- **Fintech ve ödeme sistemleri** konularında **bankacılık** ve **bankacılık dışı** sektörlerde önde gelen müşterilere danışmanlık yapmaktadır

- **Soner Canko**, Strategy& Türkiye Kıdemli Yönetici Danışmanı
- Ödeme sistemleri ve fintech alanlarında Türkiye'nin önde gelen **fikir önderi** olarak bu alandaki **ekosistemin kuruluşunda** önemli roller almıştır ve Türkiye'de önde gelen müşterilere danışmanlık yapmaktadır

- **Ozan Cığızoğlu**, Strategy& Türkiye finansal hizmetler direktörü
- **Fintech ve ödeme sistemleri** konularında **bankacılık** ve **bankacılık dışı** sektörlerde önde gelen müşterilere danışmanlık yapmaktadır

Email
andreas.pratz@strategyand.de.pwc.com

İletişim
+49-171-3698-691

Email
kagan.karamanoglu@strategyand.tr.pwc.com

İletişim
0212 326 6309

Email
soner.canko@strategyand.tr.pwc.com

İletişim
0212 376 5365

Email
ozan.cigizoglu@strategyand.tr.pwc.com

İletişim
0212 351 2341

Teşekkürler

strategyand.pwc.com

© 2021 PwC Türkiye. Tüm hakları saklıdır. Bu belgede PwC ifadesi, PwC ağını veya PwC ağının üyesi olan bağımsız ve farklı tüzel kişiliklerden oluşan PwC Türkiye'yi ifade etmektedir. Daha detaylı bilgi için www.pwc.com/structure adresini ziyaret edebilirsiniz.

Bu içerik sadece genel bilgi verme amacı taşır ve profesyonel danışmanlardan alınacak hizmetin yerine geçmez.