

Dijital Banka Dönemi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) "Dijital Bankaların Faaliyet Esasları ile Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik"i 29 Aralık 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Yönetmelik; sadece elektronik bankacılık hizmetleri dağıtım kanalları üzerinden hizmet veren şubesiz bankaların faaliyetlerine ve bankacılık hizmetlerinin finansal teknoloji şirketleri ve diğer işletmelere bir servis modeli olarak sunulabilmesine ilişkin usul ve esasları belirlemektedir.

Böylece, 1 Ocak 2022 itibarıyla mevzuatta belirlenen şartları yerine getiren fintechler, platformlar, şirketler dijital banka lisansı ile elektronik bankacılık faaliyetinde bulunabileceklerdir. Yönetmeliğe göre dijital bankalar, yayımlanan yönetmelikte ya da ilgili alt düzenlemelerde aksi belirtilmediği sürece, mevduat ya da katılım bankası olmalarına göre, kredi kuruluşlarının gerçekleştirebileceği tüm faaliyetleri yerine getirebileceklerdir.

Fintech Nedir?

Finansal Teknoloji anlamına gelen Fintech, finans sektörü ve teknoloji sektörünü harmanlayarak gelecekteki finans işlemlerinin teknolojik donanım ve yazılımlar aracılığıyla yapılabildiği gelişmiş bir bankacılık sistemi ortaya çıkarmaktadır. Temel amacı finansal işlemlerin çok daha hızlı ve pratik bir şekilde gerçekleşmesini sağlamaktır. Fintech sayesinde birçok farklı bankacılık işlemini şubeye gitmeden çok kısa süre içerisinde yapmak mümkündür.

Dijital Bankaların Kuruluş ve Faaliyet İzni Aranan İlave Şartlar

Dijital bankaların kuruluş ve faaliyet izni genel şartları, Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen bankaların kuruluş ve faaliyet izni almalarına ilişkin yer verilen şartlardır. Bu şartlara ilaveten yönetmelik, asgari ödenmiş sermaye şartı aramaktadır. Yönetmelik hükümlerine göre, dijital bankaların faaliyet izni alabilmesi için gerekli olan asgari ödenmiş sermaye tutarı, 1 milyar TL olarak belirlenmiştir.

Ayrıca bu kapsamda kurulan Dijital bankalar; genel müdürlük ile genel müdürlüğe bağlı hizmet birimleri dışında muhabirlik, acentelik, temsilcilik gibi her ne ad altında olursa olsun teşkilatlanmaya gidemeyecek, fiziksel şube açamayacak, genel müdürlüğe bağlı hizmet birimlerini amacı dışında fiziksel şube gibi kullanılamayacak, dijital ortamda gerçekleştirilecek olanlar hariç kiralık kasa ve emanete alma işlemleri ile saklama hizmetlerini sunamayacaktır. Ancak dijital bankaların, müşteri şikâyetlerini ele almak üzere en az bir fiziksel büro kurması zorunlu olacaktır.

Teminatsız Tüketici Kredisi Sınırı

Yönetmeliğe göre, dijital bankaların, bir müşterisine kullanılabileceği teminatsız nakdi tüketici kredilerinin toplamı, ilgili müşterinin beyan edilen ve dijital bankalarca teyit edilen aylık ortalama net gelirinin dört katını ve müşterinin aylık ortalama net gelirinin tespit edilememesi halinde 10,000 TL'yi aşamayacaktır.

Dijital bankaların kredi müşterileri, yalnızca finansal tüketicilerden ve KOBİ'lerden oluşabilecektir. Diğer bankalara kredi kullandırması, KOBİ boyutunu aşan işletmeler için döviz kredisi kullandırması bu duruma aykırılık teşkil etmeyecektir.

Mevcut Bankaların Durumu

Dijital bankalar dışındaki faaliyet izni almış ve mevcut faaliyet izinleri çerçevesinde fiziksel şubeleri üzerinden de hizmet sunmaları mümkün olan diğer bankaların, kısmen ya da tamamen elektronik bankacılık hizmetleri dağıtım kanalları aracılığıyla hizmet sunmak istemesi halinde yayımlanan yönetmelik çerçevesinde ayrı bir başvuru yapılması gerekmeyecektir. Söz konusu bankalar bu kapsamda şubelerini, ancak BDDK'nın uygun göreceği bir plan dâhilinde kapatabilirler.

Daha fazla bilgi ve sorularınız için:

Av. Ata TORUN – ata.torun@hansu.av.tr

Av. Ahmet KILINÇ – ahmetkilinc@hansu.av.tr

tr.hansu.av.tr | +90 216 464 12 12

© Hansu Avukatlık Ortaklığı

Hansu Avukatlık Ortaklığı, yerli ve uluslararası müvekkillerine özellikle gayrimenkul, şirketler, vergi, enerji ve fikri mülkiyet hukuku alanında hizmet veren bir avukatlık ortaklığıdır. Bu makale Türkiye’de hukuk alanındaki gelişmeleri paylaşmak amacıyla hazırlanmıştır. Hukuki bir görüş veya yönlendirme olarak düşünülmemelidir. Özel sorular ve sorunlar bakımından hukuki danışman görüşü alınmalıdır.

