



1882

**KONYA TİCARET ODASI**  
KONYA CHAMBER OF COMMERCE

## DÜNYA'NIN YÜKSELEN YILDIZI: FİNTECH UYGULAMALARI VE TÜRKİYE

M. MUSTAFA AKKAN



Araştırma Raporu

Ekonomik Araştırmalar ve Proje Müdürlüğü

KONYA  
Kasım 2018  
[www.kto.org.tr](http://www.kto.org.tr)



1882  
KONYA TİCARET ODASI  
KONYA CHAMBER OF COMMERCE

# DÜNYA'NIN YÜKSELEN YILDIZI: FİNTECH UYGULAMALARI VE TÜRKİYE M. MUSTAFA AKKAN

## İÇİNDEKİLER

1. FİNTECH NEDİR? .....	2
2.FİNTECHLER NELER YAPARLAR? .....	3
3. BANKALARIN FİNTECH'TEN KAZANIMLARI .....	5
4. TÜRKİYE'DE FİNTECH UYGULAMALARI .....	6
4.1. FinTech Alanında Devlet Destek ve Teşvikleri.....	8
4.2. Türkiye'de Yıldızı Parlayan FinTech Girişimleri.....	9
5.KAYNAKÇA .....	12



## 1. FİNTECH NEDİR?

“Finansal Teknoloji” sözcüklerinin birleşimi olan FinTech, 2015 yılının başında hayatımıza giren dijital dünyanın yeni gözdesidir.

FinTech, finansal yöntemlerle rekabet etmeyi amaçlayan teknolojik bir yeniliktir. Mobil bankacılık ve yatırım için mobil cihazların kullanımını, finansal hizmetlere kişilerin çok daha kolay ulaşımını sağlamak amaçlı teknoloji örneğidir. FinTech, 21. yüzyılda ortaya çıkan finansal hizmetler sektörlerini tanımlayan finansal teknolojiler portalı olarak da adlandırılmaktadır. Başlangıçta tüketici ve ticari finans kurumlarının teknolojik arka planlarını geliştirmek için uygulanmıştır. Finansal okuryazarlık ve eğitim, perakende bankacılık, yatırım ve hatta bitcoin gibi kripto para birimleri de dahil olmak üzere finans sektöründeki teknolojik yenilikleri de içerecek şekilde genişlemiştir.

Finansal teknolojinin dışından, geleneksel bankacılık ve borç vermenin ağır işlemesine engel olmak ve değişime karşı olan direnci azaltmak için kullanılmıştır. Tüketici için para almayı ve göndermeyi kolaylaştıran bir sistemdir.

FinTech'in ne olduğuna dair hemfikir olan herhangi iki kaynağı bulmak şaşırtıcı derecede zor bir durumdur. Ancak çoğu tanımlama, geleneksel finansal hizmetler sektörünü bozmak, değiştirmek ve iyileştirmek için teknolojiyi kullanmanın temel fikir olduğunu kabul etmektedir.

Hem Dünya'da hem de Türkiye'de adeta bir kasırga etkisi yaratan FinTech melek yatırımcıların da hayli dikkatini çeken bir yeniliktir. Mobil ödeme sistemleri, online birikim araçları, günlük bütçe tutma uygulamaları, para transfer işlemleri gibi pek çok farklı alanda finansal teknoloji girişimleriyle karşılaşmak mümkündür. Günümüzde finansal teknoloji girişimlerinin çok fazla gündemde olmasının, ilgi çekmesinin en büyük sebebi aslında mobilitedir. Kullanıcılar, her an hesaplarına erişebilmeyi, bu hesaplar için kilometrelerce yol gitmemeyi, hatta belki fatura ödemek için bile şubeye gitmemek, vakit hırsızları olarak gördükleri işlemleri mobilden yapmak, finansal kararları internet aracılığıyla alabilmek istemektedir. Hatta öyle ki; kişiye özel tavsiyeler, kişiselleştirilmiş deneyim, ya da bir yetkiliye anında ulaşabilme, alışkanlık edinme ön plana çıkmaktadır. Finansal girişimler genellikle yeni bir bakış açısı getirmesiyle dikkatleri üzerine çekmeyi başarmıştır.

FinTech girişimleri çok yakında hayatımızda bankalar kadar önemli bir hale gelecektir. Bu yüzden günümüzde pek çok global banka, finansal teknoloji girişimler için fon oluşturmaya başlamıştır. Bu günlerde nadir karşılaştığımız bankaların girişimleri satın alma ve yetenek satın almalarının önümüzdeki yıllarda artması beklenmektedir. Fakat FinTech girişimlerinin bu alanda başarılı olması için büyümeleri gerekmektedir. Bu noktada melek yatırım sermayesi girişimcilerinin devreye girmesi gerekmektedir.





Mobil bankacılık eğilimleri, artan bilgi, veri, internete erişim ve gelişen teknoloji gibi etkenler bu dört grubun tamamını farklı yollarla iletişime geçirmektedir. FinTech firmalarının çözümleri ise şunlardır:

- Mobil ve dijital ödeme
- Bitcoin ve kripto para birimleri
- Para piyasaları ve yatırım
- Bankacılık ve kurumsal finans
- Finansal platformlar
- Kişisel finansal yönetim
- Blockchain teknolojisi.

Daha önce yukarıda bahsedildiği gibi, FinTech melek yatırımcıların ilgisini bir hayli çekmiş durumdadır. Yenilikçi fikirlerin yatırım şansı bulabilmesi için olanak sağlayan melek yatırımcıların yeni gözdelelerinden biri FinTech piyasası ve uygulamaları denilebilir.

Dünyada geçtiğimiz yıl FinTech alanında 22,5 milyar dolar yatırım yapılmıştır. FinTech uygulamalarının kapsama alanını gün geçtikçe hızla artırdığını aşağıdaki şekilde görmek mümkündür. FinTech uygulamaları kullanıcılar arasında popülaritesini artırmış ve ciddi şekilde benimsenmiştir. En çok kullanılan başlık "Para Transferi ve Ödemeler" olurken, aşağıdaki şekilde karşılaştırma yapıldığında en dikkat çekici benimsenmenin "Sigortacılık" alanında yaşandığı görülmektedir.

Şekil.2.FinTech Kategorilerinin 2015 ve 2017'de Benimsenme Oranına Göre Karşılaştırılması

2015				2017			
1		Para Transferi ve Ödemeler	%18	1		Para Transferi ve Ödemeler	%50
2		Tasarruf ve Yatırımlar	%17	2		Sigortacılık	%24
3		Finansal Planlama	%8	3		Tasarruf ve Yatırımlar	%20
4		Sigortacılık	%8	4		Finansal Planlama	%10
5		Borçlanma	%6	5		Borçlanma	%10

Kaynak: Ernst&Young Türkiye FinTech Dönüşümü Raporu, 2017





### 3. BANKALARIN FİNTECH'TEN KAZANIMLARI

Bankalar FinTech uygulamaları sayesinde kendi kaynaklarını fazla kullanmadan müşteri kazanmakta ve cirolarını artırmaktadır. Çünkü bankanın uygulama arayüzünü kullanacak bir FinTech, kendi yenilikçi çözümünü kendi imkanlarıyla tanıtacak, yayacak, kullandıracak sonra da gelip ilgili bankaya kazanç sağlayacaktır. Diğer bir ifadeyle, müşterinin kullandığı hizmetlere derinlik kazandıracak ve daha fazla hizmeti kullanan müşterinin ortalama işlem hacmi ve ürün kullanım hacmi artacaktır. Böylelikle bankalar hem müşteri ve ciro kazanacak, hem bunlar için sermaye kullanmayacak, hem de operasyonel yüke katlanmayacaktır. Sadece kazanacakları gelirin bir kısmından feragat edeceklerdir. Bu açıdan bakıldığında FinTech'lerle yapılacak işbirlikleri bankalar için muhteşem bir iş modeli fırsatı sunmaktadır.

Günümüzde bankalar pek çok kurumla entegre şekilde çalışmak durumundadır. Çeşitli kamu kurumlarıyla bilgi alışverişi yapılması, işlem kayıtlarının tutulması, kurumsal firmaların veri talebi gibi unsurlar bankaların FinTech uygulamalarını kullanması ve hızla dijitalleşmesi için bulunmaz fırsattır.

FinTech'lerin en büyük dezavantajları sermayelerinin az olması, kadrolarının sınırlı olması ve kamu tarafında düzenleyici yasal kurumların beklediği güveni sağlayabilecek bir kaynaklar bütününe ve kurumsal itibara yeterli seviyede sahip olmamalarıdır. FinTech oyuncuları açısından, Bitcoin gibi elektronik paralar ve Blockchain teknolojisi hem fırsat ve hem de tehdit olarak algılanmaktadır. Bu durum aynı zamanda hem FinTech'ler hem de finansal hizmetler sektörünün geri kalanı için de geçerli olarak gözükmektedir. Blockchain teknolojisini etkin olarak kullanacak firmalar güvenlik ve verimlilik anlamında ileriye gidecek, bu gibi firmalar bankalarla çalışarak blockchain yapısından faydalanmalarını sağlayabilecektir. FinTech'ler için tehdit olarak görülebilecek başka bir unsur da, büyük resmin gözden kaçırılarak küçük alanlarda FinTech'lerin kendi aralarında rekabet etmesi ve bu sebeple pazarın büyümemesidir.

FinTech girişimcilerinin en büyük kazancı bankaların altyapılarından yararlanarak sınırlı hizmetlerle bir nevi yeni online bankalar kurmaktır. Açık bankacılık modeli öncesinde devasa bir nakit sermaye ve diğer kaynaklar olmadan finans ve bankacılık alanına girme imkanı yoktu. Bu yeni iş modelinde 3-4 kişi biraya gelip küçük bir sermaye ile hızlı bir şekilde bankacılık ve finans sektörüne giriş yapabilir hale gelmiştir.



#### 4. TÜRKİYE'DE FİNTECH UYGULAMALARI

Asya ve Avrupa'nın kesiştiği bir yer olması nedeniyle, ticaretin en önemli merkezlerinden biri olan Türkiye, aktif büyüklük açısından son 15 yılda yüzde 20 oranında büyüme kaydetmiştir. Bu durum ödemeler sektörüne de yansımıştır. 15 yıl önce Türkiye'de sadece yüzde 9 oranında kredi kartı kullanılırken, günümüzde bu oran yüzde 40'lara ulaşmıştır. Türkiye, 2006 yılında temassız kredi kartı ilk veren ve 2007'de Fransa ve İngiltere'den sonra Chip & PIN dönüşümünü tamamlayan üçüncü Avrupa ülkesidir.

Türkiye'de e-ticaretin büyümesi ile birlikte mobil bankacılığın da giderek büyümesi ve finans teknolojilerine yapılacak olan yatırımlar da artmıştır. Paraşüt, İyzico, Ödeal gibi yerli FinTech girişimlerinin çoğu yurt dışından yatırımcılarla görüşmüş, yatırımlar almıştır.

Türkiye'de FinTech şirketleri üzerinden yaklaşık olarak 15-20 milyar dolarlık bir işlem hacmi geçmektedir. Deloitte, Bankalararası Kart Merkezi (BKM) ve FinTech İstanbul işbirliği ile yapılan 'Türkiye FinTech Ekosistemi' raporuna göre Türkiye'deki FinTech ekosistemi hızla büyümektedir ve bu alandaki yatırımların giderek artması beklenmektedir. Türkiye'de 2012 yılında 4,6 milyon dolar olan FinTech yatırımlarının miktarı 2016 yılında bir önceki yıla göre %175 büyüme göstererek, 29 milyon dolara ulaşmıştır. Girişim sermayeleri ve melek yatırım ağları son 4 yılda (2012-2016) ülkedeki FinTech girişimlerine toplam 53,2 milyon dolarlık yatırım yapmıştır. Türkiye'de FinTech pazarı, 200'ün üzerinde şirket ile hâlihazırda yaklaşık 15 milyar dolar büyüklüğe sahip ve yılda ortalama %14 oranında büyümektedir. Söz konusu hızlı büyüme ve gelişime rağmen, Türkiye'de nispeten yeni olan finansal teknolojiler alanı henüz yeterli büyüklüğe ulaşmamıştır. Bu durum bir yandan Türkiye'deki FinTech alanındaki yüksek potansiyele de işaret etmektedir. 'Türkiye FinTech Ekosistemi' raporu, FinTech sektörünün yılda ortalama %14'lük bir büyüme oranıyla gelişmeyi sürdüreceğine ve Türkiye'nin jeopolitik avantajının da kullanılması sayesinde yakın bir gelecekte bölgesel bir finansal teknolojiler merkezi haline dönüşebileceğine işaret etmektedir.

Türkiye'deki pazarın yeniliklere açık olması ve çok hızlı adapte olabilmesi FinTech uygulama alanının genişlemesi açısından çok önemlidir. Müşterinin hem yeni teknolojilere meraklı olması hem de nakitten ziyade kredi kartı ile hareket etmeye sıcak bakmasının, talebi artıran en önemli etmenlerden biri olduğu ifade edilmektedir. FinTech'ler mevcut finansal sistemin çözemediği ekonomik zorlukların üstesinden gelinmesi için şirketlere çözümler sunabilmektedir. Özellikle nakite ulaşmanın zorlaştığı ve yazılan çek oranlarının arttığı bir ortamda FinTech'ler, paranın kaydi ekonomi içerisinde daha kolay el değiştirmesinde rol oynamaktadır. Türkiye'de start-up firmaları önce fark edilmekte, sonra reddedilmekte, ardından onlara büyük öfke duyulmakta, devamında kabul edilmekte ve en son ise el üzerinde tutulmaktadır. FinTech şirketleri de benzeri bir süreçten geçmektedir ve özellikle

FinTech yöneticileri ileride bu şirketlerin de finansal sektöre yaptığı katkının anlaşılacağını ve el üstünde tutulacaklarını düşünmektedir.

Şekil.3.Bankacılığın FinTech Kader Döngüsü



Kaynak: Ernst&Young Türkiye FinTech Dönüşümü Raporu

Türkiye'yi finansal hizmetler sektöründe rekabet anlamında diğer ülkelerden farklı kılan husus, Türkiye'deki bankacılık sektörünün özellikle 2001 krizi sonrası çok güçlü oluşudur. Aktif büyüklükleri, teknolojik yetenekleri ve ürün çeşitlilikleri ile Türkiye'de bankalar finansal hizmetler sektörünün bel kemiğini oluşturmaktadır.

FinTech şirketlerinin en yoğun olarak faaliyet gösterdikleri ödeme alanında tüketicilerin alışkanlıkları artık değişmektedir. Nakde ulaşmanın her zaman kolay olmamasının yanında, nakitsiz toplum vizyonu ile beraber tüketiciler elektronik ödeme yöntemlerini kullanmaya daha yatkın hale gelmişlerdir. Yapılan araştırmalara göre, Türkiye'de bir ödeme yöntemine sadakatin en fazla yapılan kampanyalar ile etkilendiği, müşteri deneyiminin ise ikinci sırada olduğu belirtilmiştir. Kampanya düzenleyebilme kabiliyetleri noktasında bankaların arkalarında bulunan finansal güç onları öne çıkarırken, özellikle müşteri deneyimi anlamında getirdikleri yeniliklerin avantajıyla FinTech'lerin bankalarla rekabet etmesi beklenmektedir. Ödeme dışı konularda ise Türkiye'de müşteriler çok hızlı adapte olabilmekte, teknolojik ve inovatif çözümlere ayak uydurabilmektedir. FinTech'lerin oyun alanını oluşturan bu iki faktör, güven ile birleştirildiğinde Türkiye'de faaliyet gösteren FinTech'ler için büyük avantaj alanını oluşturmaktadır.

Tehditler alanında ise ilk akla gelen konu yurt dışındaki oyuncuların Türkiye'ye gelerek finansal hizmetler piyasasında yer almaya başlaması olmaktadır. Her ne kadar bu tehdit, Türkiye kökenli FinTech firmalarını belirli bir ölçüde tedirgin etse de Türkiye'deki regülasyonun katılığı ciddi bir giriş bariyeri oluşturmaktadır. Son zamanlarda gündeme gelen,





dünyanın popüler ve büyük firmalarının uyum sebebiyle Türkiye'de hizmetlerini durdurmak durumunda kalmaları buna verilebilecek bir örnektir.

Türkiye'de belirli bir ticaret hacmine ulaşan FinTech'ler için özellikle yakın coğrafyada bulunan (Orta Doğu, Balkanlar, Orta Asya) ülkeler yeni pazarlar olarak ortaya çıkmaktadır. Bunun yanında Hindistan gibi gelişen pazarlarda başarılı olan Türk FinTech şirketleri de göze çarpmaktadır.

Ülkemizde mevcut durumda FinTech'leri ve faaliyetlerini düzenleyen veya onları destekleyen bir düzenleme bulunmamaktadır. Bunun yanında 6493 sayılı Kanun, ödeme ve e-para kuruluşları ile sistem işleticilerine faaliyet izni alma zorunluluğu getirmiştir. Söz konusu zorunluluk aynı zamanda belirli finansal, süreçsel ve teknolojik kriterlere uyma gerekliliği de getirmiştir. Bu gereklilikler ve belirli alanların regüle edilmiş olması sektördeki tüm paydaşlar tarafından desteklenirken özellikle bankalar, FinTech'lerin daha sıkı bir şekilde bankalar ile aynı şartlar altında regüle edilmeleri gerektiğini düşünmektedir.

Çoğu yeni girişim olan FinTech'lerin en çok desteğe ihtiyaç duyduğu alanlardan biri de sermaye desteğidir. FinTech dünyasında devlet ve kamu kaynaklı destekler olarak TÜBİTAK ve AB fonları öne çıkmaktadır; ancak FinTech firmaları bu konularda daha çekingen davranmakta, daha ziyade melek yatırımcılara, girişim sermayelerine ve banka teşviklerine yönelmektedir. Bu noktada FinTech yöneticileri, devletin FinTech'lere vereceği teşviklerle ilgili netleşmesi gereken noktalar bulunduğunu, buradaki finansman yöntemlerinin kolaylaştırılması gerektiğini belirtmişlerdir.

Türkiye'de faaliyet gösteren, Türk sermayesiyle kurulmuş fakat yurt dışından bir veya birden fazla kere yatırım almış FinTech şirketlerinin bulunması, yabancı yatırımcıların da Türkiye'de hızla gelişen bu sektöre ilgisini göstermektedir. Bu tip yatırım alan şirketlerin hızla kurumsallaşma yoluna gittiği, sadece girişim olarak kalmaktan, ayakları yere daha sağlam basan fakat inovasyonu ve heyecanı kaybetmeyen finansal sektör oyuncularına doğru geçiş yaptıkları FinTech yöneticileri tarafından ifade edilmektedir.

#### **4.1. FinTech Alanında Devlet Destek ve Teşvikleri**

FinTech projeleri doğaları gereği hem Ar-Ge hem de ihracat desteklerinden çok daha hızlı ve etkin faydalanabilirler. Özellikle, ekibinde teknik personel ağırlığı yeterli olan şirketlerin, kuruluş aşamasından şirketin olgunlaştığı zamana kadar geçen süre içerisinde ciddi vergi avantajları elde etmesi ve ulusal / uluslararası hibelerden faydalanması çok daha kolay olacaktır.

TÜBİTAK-TEYDEB tarafından özel sektörün kullanımına tahsis edilmiş olan Ar-Ge teşviklerine olan başvurular içerisinde yazılım endüstrisi, yüzde 30 civarı pay ile ilk beş



arasında yer almaktadır. Yazılım içerisinde son yılların en önemli gündem konularından biri ise FinTech projeleri olmuş durumdadır. FinTech projelerinin bir diğer güzel yanı ise çoğu projenin Ar-Ge sürecinin geçerek pazar ile buluşması gösterilebilir. Yani diğer birçok bilgi teknolojileri veya e-ticaret projelerinden farklı olarak, FinTech'in doğası gereği projelerde yer alan güvenlik, ödeme altyapısı, kullanıcı deneyimi, mobilite gibi gereksinimlerden dolayı Ar-Ge teşviklerinden faydalanmak daha olasıdır.

Öncelikle FinTech'lerin kuruluş aşamasını dikkate aldığımızda birçok proje küçük ekipler halinde hayata başlamaktadır. Burada ekibin teknik niteliği oldukça önemlidir; mevzuat gereği birçok Ar-Ge teşvikinde destek teknik personele (proje alanında eğitim veren meslek lisesi ve üzeri eğitime sahip ancak tercihen mühendis personel) verilmektedir. O nedenle projede yer alan bilgisayar, yazılım, elektronik, matematik gibi alanlardan mezun mühendis personelin büyük önemi vardır. Bununla birlikte eğer şartlar sağlanırsa, TEYDEB 1512 programı gibi girişimcilere özel hibe destek programlarına da başvurmak faydalı olacaktır. Yine KOSGEB'in sağladığı diğer genel destek programları (örneğin personel istihdam desteği, tanıtım desteği gibi) başlangıç aşamasında önemli fırsatlardır.

Şirket biraz daha güçlendiğinde ve 3-4 kişilik bir teknik ekip oluşturduğunda bu sefer TEYDEB 1507 KOBİ Ar-Ge destek programını değerlendirmeye almak gerekir. Bu program KOBİ'lerin ilk üç projesi için proje üst limiti 500 bin TL olmak üzere yüzde 75 oranında hibe destek vermektedir. Bununla birlikte proje personeline, çalışma oranları kapsamında çeşitli vergi muafiyetleri ve kurumlar vergisi matrahından proje harcamalarının ikinci kere indirilmesi avantajını sağlamaktadır.

TEYDEB sadece 1507 programı ile değil 1501, 1511, 1509 gibi farklı programlar ile Ar-Ge yapan şirketlere destek olmaktadır. Yani projenin Ar-Ge niteliği sürdüğü ve şirketin Ar-Ge bütçesi olduğu sürece farklı programlar altında hibe destekler almak ve vergisel avantajları kullanmak mümkündür.

#### 4.2. Türkiye'de Yıldızı Parlayan FinTech Girişimleri

##### →Payguru

Payguru Mobil Ödeme platformu son kullanıcıya en uygun, hızlı ve basit ödeme akışlarını sunarak üye iş yerlerinin tahsilat verimliliğini arttıran ve ödeme hizmetlerini genel olarak kolaylaştıran müşteri odaklı bir alternatif ödeme platformudur.

Payguru Mobil Ödeme platformu, müşterilerin sadece cep telefonu numaraları ile, kredi kartı ya da nakite ihtiyaç olmadan kolay ve güvenli ödeme alabileceği, eve yemek siparişlerinden, akaryakıt ödemelerine, dijital içerikten aidat aboneliklerine, uygulama marketlerinden sosyal ağlara kadar binlerce üye iş yerinde kolaylıkla kullanabilecekleri bir



ödeme yöntemidir. Her işlem öncesi kullanıcı tarafından verilen onayla, alışveriş tutarı faturalı hatlar için Operatör faturasına yansır, faturasız hatlar için TL bakiyesinden düşer. Türkiye'deki her 3 Mobil Operatöre entegre olan Payguru altyapısı ile Türkiye'deki 70 milyon cep telefonu kullanıcısı potansiyel müşteri konumundadır.

Finans, İç Kontrol, Risk Analizi, Teknoloji, Müşteri Hizmetleri ve İş Geliştirme fonksiyonlarından oluşan 25 kişilik bir organizasyona sahip Payguru, kısa bir süre içerisinde global yayıncı ve üye işyeri ağını geliştirerek Orta Doğu ve Kuzey Afrika'da olmak üzere toplam 12 ülkede 27 operatörle hizmetlerini genişletmektedir.

#### →Ödeal İşyerim

Ödeal Ödeme Kuruluşu A.Ş. 2014 yılında kurulmuştur. %100 Türk sermayeli olan Ödeal Ödeme Kuruluşu A.Ş. sahip olduğu Ödeal markası ile hizmet verdiği mobil POS uygulaması, fiziki POS ve yazarkasa POS ürünleri ile 27.000'den fazla üye işyerine banka ve kredi kartı ile ödeme alma hizmeti vermektedir.

Ödeal Pos, uyumlu yazarkasalara bağlanabilen/entegre olabilen fiziki bir pos çözümdür. Banka ya da kredi kartı ile tahsilat yapılabilen, her banka için farklı komisyon oranları ödenmeyen ve anlaşmalı tüm kredi kartları için aynı POS cihazı üzerinden taksit imkanı sunulan uygulamada, verimsizlik ücreti, minimum ciro şartı ve kullanım taahhüdü bulunmamaktadır. İşlem yaptıktan sonraki 1. iş gününde hesabınıza geri ödemeniz yapılmaktadır. Üyelik esnasında vermiş olduğunuz hesaba, müşteriden tahsil etmiş olunan ödemeler Ödeal komisyonu kesildikten sonra ödenmektedir.

Ödeal Cep Uygulaması aracılığıyla ise her zaman her yerden kolaylıkla kredi ya da banka kartıyla ödeme alınabilmektedir. Şirket çalışanları da uygulamaya eklenebilmekte, onların da akıllı telefonlarından tahsilat yapması sağlanabilmektedir. Uygulamayı kullanmak ücretsizdir. Aidat, taahhüt, verimsizlik ücreti gibi ekstra ücretler yoktur. İşlem yaptıktan sonraki 3. iş gününde hesaba geri ödeme yapılmaktadır. Kayıt esnasında verilen hesaba, müşterilerden tahsil edilen ödemeler Ödeal komisyonu kesildikten sonra ödenmektedir.

#### →Paraşüt

Paraşüt, küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansal operasyonlarını verimli bir şekilde yapabilmelerini sağlamak amacıyla web tabanlı ön muhasebe ve finans yönetimi uygulaması olarak hizmet vermektedir.

Paraşüt Muhasebe Programı ile işletmelere yönelik gelir ve gider faturaları oluşturma, tahsilat ve ödemelerin hatırlatılması, kredi kartı ile online tahsilat, maaş takibi, e-fatura, e-arşiv, cari hesap yönetimi gibi temel finansal hizmetler kolay ve anlaşılır şekilde



sunulmaktadır. Paraşüt sayesinde işletmeler, finansal operasyonları için daha az zaman harcayarak nakit akışlarını ve cari hesaplarını internetin olduğu her yerden kolaylıkla istediği her an yönetebilmektedir. Paraşüt'ün bir diğer rakiplerinden ayrılan yönü de melek yatırım aşamasını atlayıp direkt girişim sermayesi fonu olarak kurulmasıdır. İlk tur yatırımını 2013'te İstanbul merkezli girişim sermayesi fonu Revo Capital ve Silikon Vadisi merkezli Ribbit Capital'den toplamda 1.6 milyon TL olarak almıştır. 2015 Nisan'ında ise yine Revo ve Ribbit Capital'den toplam 5.2 milyon TL olarak ikinci yatırım turunu kapamıştır.

#### →İyzico

Ödeme sistemi yönetim platformu İyzico 2012 yılında İstanbul'da kurulmuştur. E-ticaret sektöründe önemli bir boşluğu dolduran ve Türkiye'nin BDDK lisanslı öncü ödeme hizmetleri şirketi olan İyzico, kısa sayılabilecek bir sürede önemli bir başarı göstererek 10.000 üzerinde aktif üye işyeri ve pazaryeri modeli altında 200.000 üzeri satıcı hesabına ulaşmıştır. İran pazarını da 2016 yılı içinde dünyaya entegre eden ilk şirket olarak, katma değerli çözümleriyle online ödeme kabul eden herkesin hayatını daha da kolaylaştıracak

Son bir yıl içinde IFC başta olmak üzere 212, Speed Invest ve Endeavor Catalyst gibi kurumlardan toplam 16 milyon TL yatırım alan İyzico, İran'ın 20,5 milyar dolarlık online ödeme işleminin yapıldığı 231 milyon banka kartını barındıran Shetab kart sistemine entegre olarak çok büyük bir ekonomiyi dünyaya açmayı başarmıştır. Türkiye'de 14 farklı banka ve ödeme yöntemiyle entegre olan İyzico, İran iş birliği ile birlikte dördüncü yılına bölgenin ödeme şampiyonu olma hedefiyle girmektedir. İyzico faaliyet alanını, Bulgaristan, Çek Cumhuriyeti, Estonya, Hırvatistan, Litvanya, Letonya, Romanya, Polonya, Slovenya, Slovakya, Yunanistan ve Macaristan'a taşımayı planlamaktadır.



## 5.KAYNAKÇA

- <https://www.bwa.com.tr/fintech-nedir>
- [https://medium.com/@finartz\\_com/fintech-nedir-21a8d501c361](https://medium.com/@finartz_com/fintech-nedir-21a8d501c361)
- <https://fintechistanbul.org/2016/09/23/fintechin-gelecegini-belirleyecek-teknolojiler/>
- <https://webrazzi.com/2018/02/21/bankalarin-api-marketleri-fintech-girisimciligi/>
- <http://www.turkishtimedergi.com/dijital-girisim/fintech-devrimine-iyi-bir-ornek/>
- <https://egirisim.com/2016/12/16/avrupa-merkezli-7-basarili-fintech-girisim/>
- <https://www2.deloitte.com/tr/tr/pages/finance/articles/fintech-ecosystem-in-turkey.html>
- <https://bkm.com.tr/turkiye-fintech-ekosistem-haritasi-guncellendi/>
- <https://www.dunya.com/kose-yazisi/turkiyenin-fintechde-sansi-var-mi/27174>
- [http://fintechtime.com/tr/2017/07/chris-skinner-turkiye-2023te-nakitsiz-toplum-haline-gelecek/?doing\\_wp\\_cron=1542266842.5007181167602539062500](http://fintechtime.com/tr/2017/07/chris-skinner-turkiye-2023te-nakitsiz-toplum-haline-gelecek/?doing_wp_cron=1542266842.5007181167602539062500)
- <http://www.turkishtimedergi.com/dijital-girisim/turkiyenin-en-hizli-buyuyen-10-fintech-startupi/>
- <https://www.bloomberght.com/finansal-teknoloji/haber/2146999-turkiyede-fintech-sirketlerinden-20-milyar-dolarlik-islem-geciyor>
- [https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Fintech\\_Donusumu\\_Raporu/%24FILE/EY\\_Turkiye\\_Fintech\\_Donusumu\\_raporu.pdf](https://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Fintech_Donusumu_Raporu/%24FILE/EY_Turkiye_Fintech_Donusumu_raporu.pdf)
- <https://blog.codevist.com/fintech-nedir-8c57d871b2b8>
- <https://ceotudent.com/dunu-bugunu-yarini-5-maddede-fintech-finans-teknolojileri-nedir>
- <https://ode.al/odeal-pos-nedir/>
- <https://payguru.com/>
- <https://www.parasut.com/>
- <https://www.iyzico.com/hakkimizda/basin>
- [http://fintechtime.com/tr/2018/07/fintech-projelerinde-ar-ge-tesvikleri-ve-hibe-firsatlari/?doing\\_wp\\_cron=1544016091.8376560211181640625000](http://fintechtime.com/tr/2018/07/fintech-projelerinde-ar-ge-tesvikleri-ve-hibe-firsatlari/?doing_wp_cron=1544016091.8376560211181640625000)