



# E-ticaret ve Bankacılık Sektörü

*Küresel Gelişimler Işığında Bankacılık  
Sektöründe Dönüşüm  
Türkiye Bankalar Birliği*

Dr. Okyar Tahaoğlu

18 Kasım 2020







**ÜLKEMİZDE  
KARTLI ÖDEMELER**



**İNTERNETTE  
KARTLI ÖDEMELER**



**E-TİCARET VE  
BANKACILIK**



# ÜLKEMİZDE KARTLI ÖDEMELER

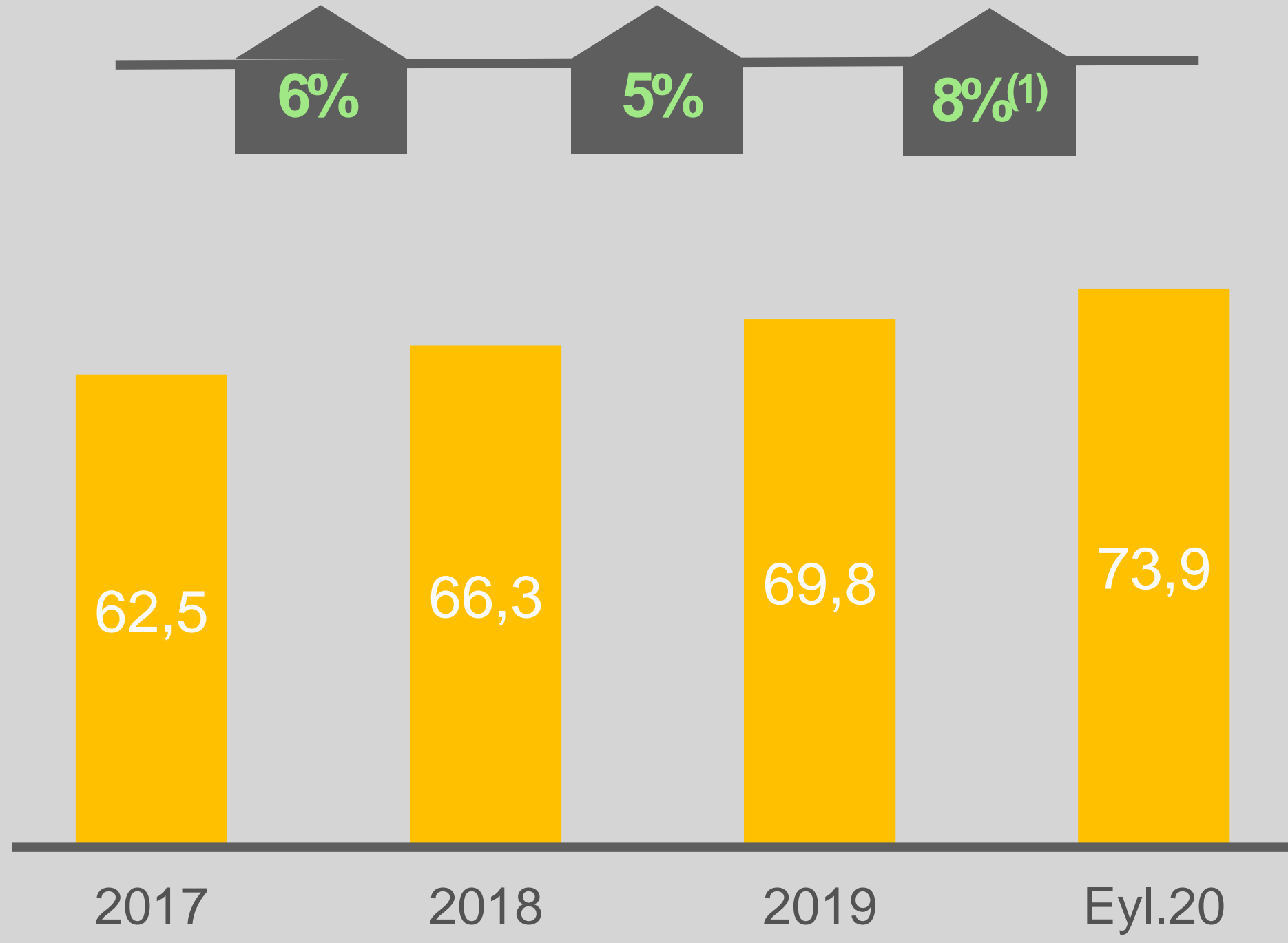




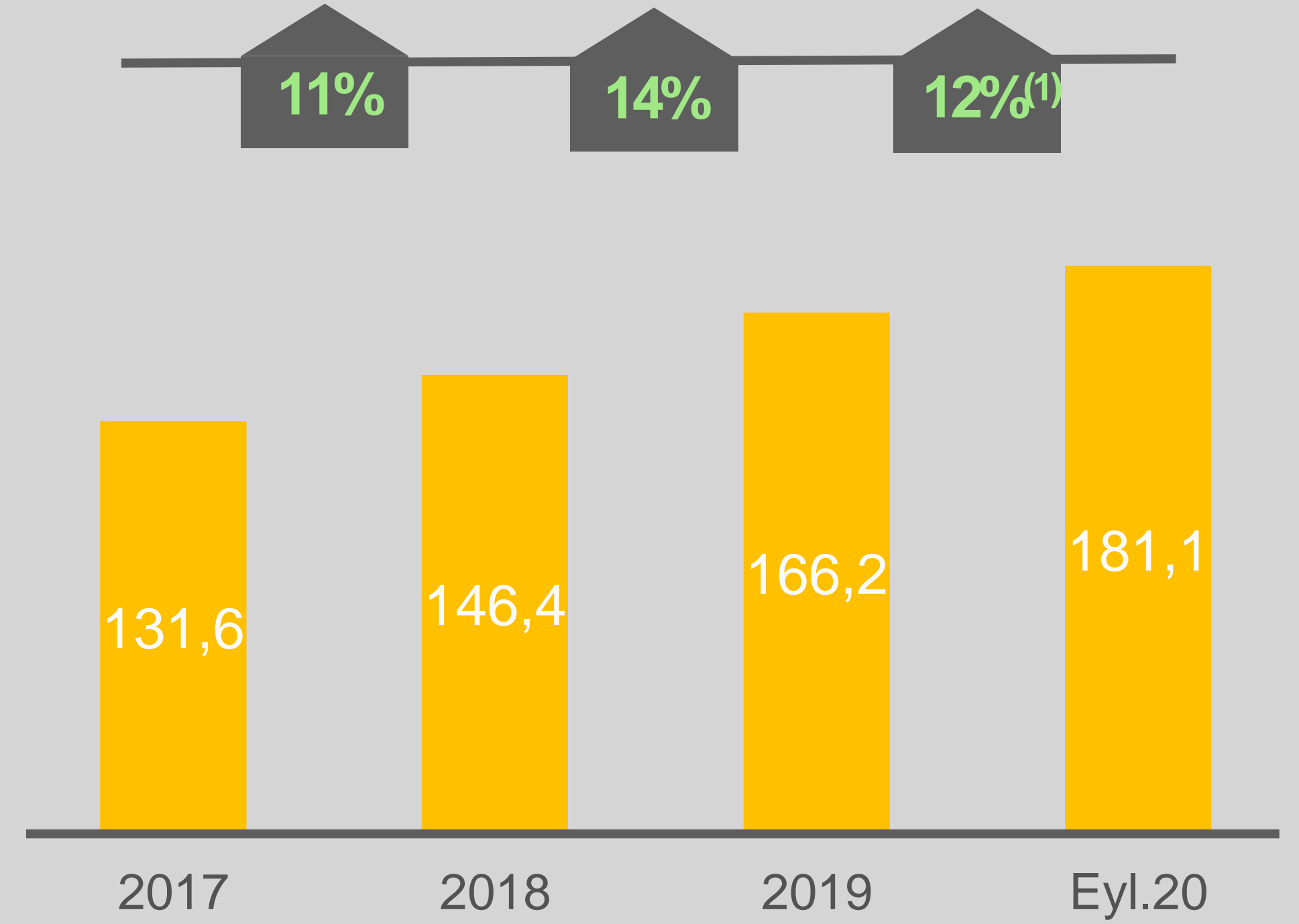
# 2020 yılı eylül ayı sonunda toplam kart adedi

## 255 milyon oldu

Kredi Kartı Sayısı Gelişimi (Milyon Adet)



Banka Kartı Sayısı Gelişimi (Milyon Adet)



(1) Yıllıklandırılmış Büyüme

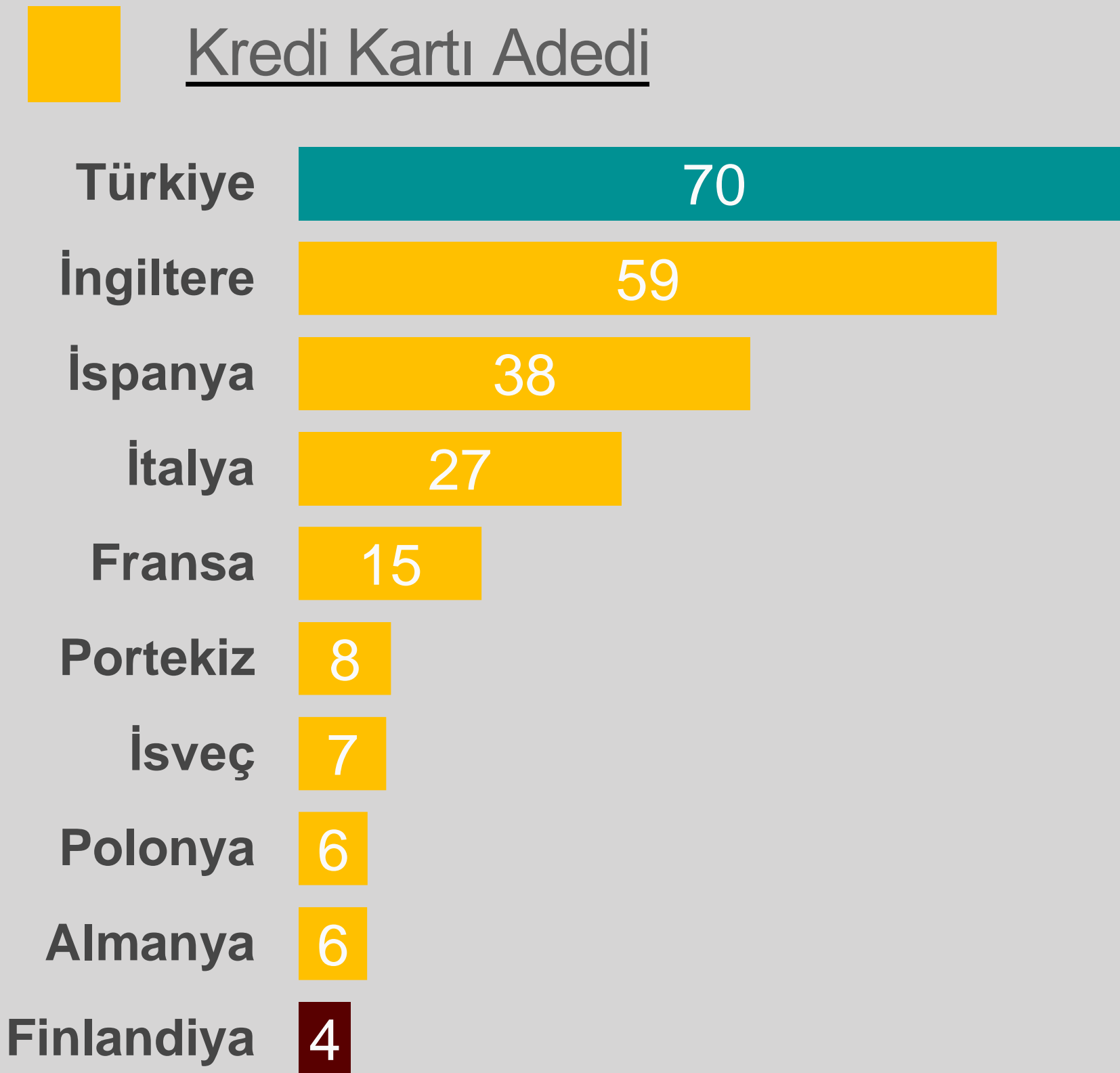
Not: 2016'da kapanan Bankasya'nın 1,2 milyon adet kredi kartı, 2,9 milyon adet banka kartı mevcuttur.

Kaynak: BKM Online, BVA ve Bilgi Yönetimi Birimi

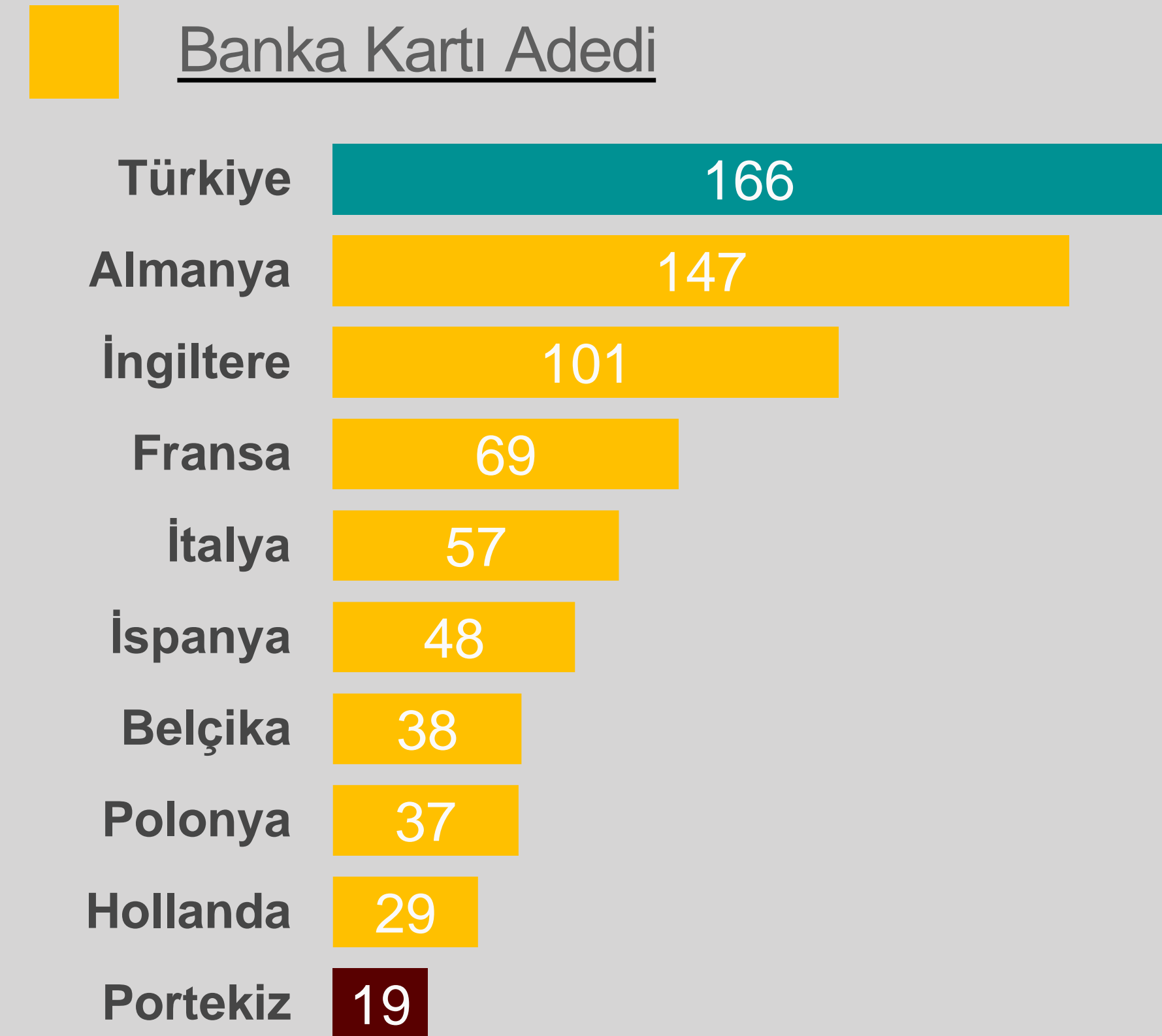


# Türkiye hem banka kartı hem de kredi kartı adedinde Avrupa'da 1. sırada yer alıyor

Kredi Kartı Adedi Sıralaması (Milyon Adet) –  
Avrupa 2019



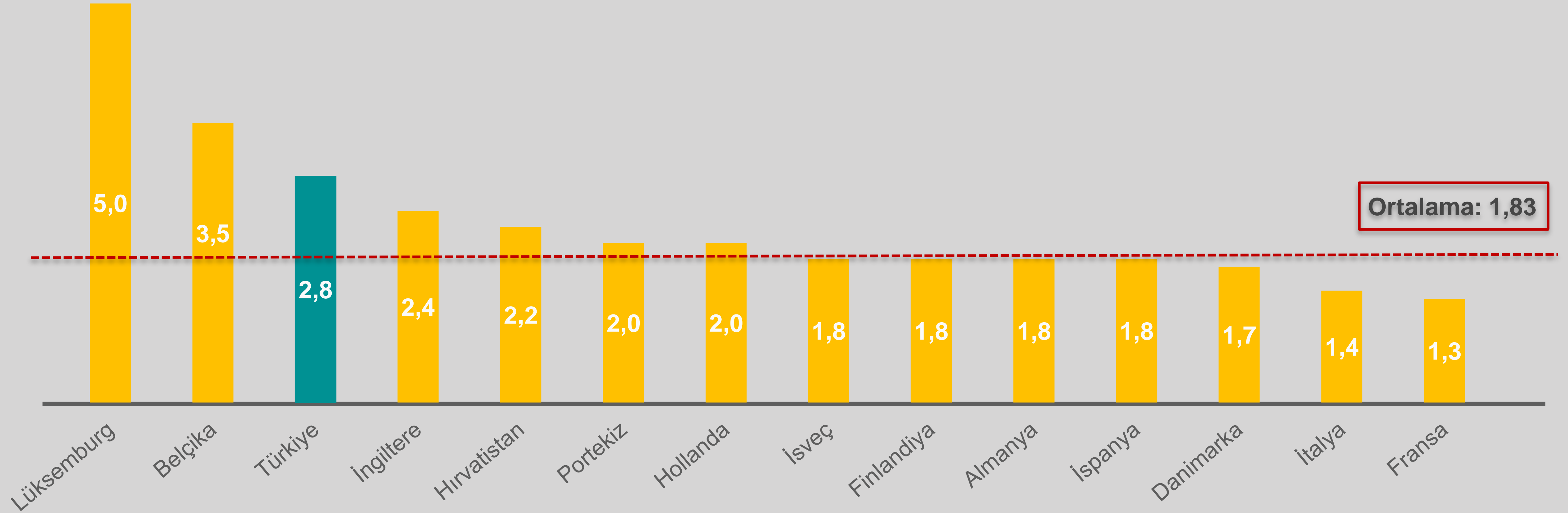
Banka Kartı Adedi Sıralaması (Milyon Adet) –  
Avrupa 2019





# Kişi başına düşen kart adedinde **Avrupa'da 3. ülke** konumunda bulunuyoruz

Avrupa Ülkelerinde Kişi Başına Düşen Kart Adedi Sıralaması - 2019

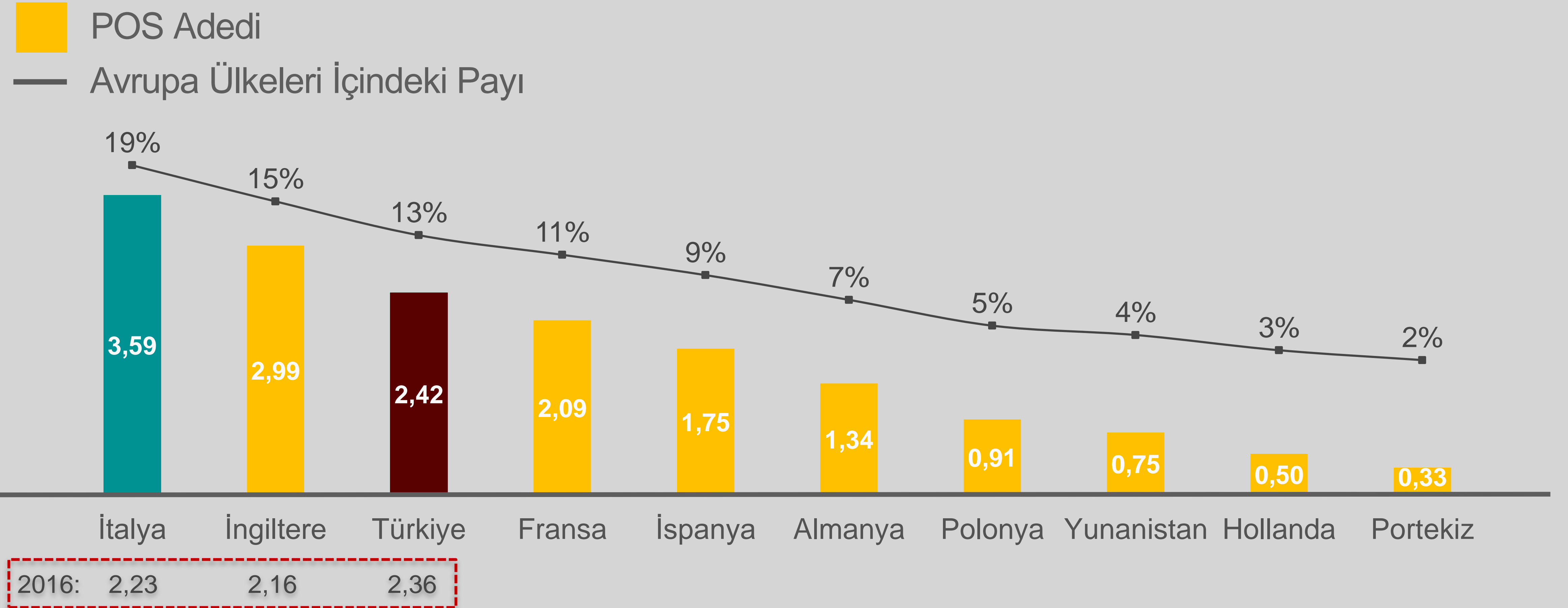


Not: Ödeme yapılabilen kartların toplam ülke nüfusuna bölünmesiyle hesaplama yapılmıştır. Türkiye'de kişi başına düşen kart ortalaması sanal kartlar dışarıda tutulduğunda 2,75'e gerilemektedir. Türkiye dahil edildiğinde Avrupa ortalaması kişi başı 1,83 iken Türkiye dışarıda tutulduğunda 1,68'e gerilemektedir.

Kaynak: ECB, TÜİK, BKM Online ve Bilgi Yönetimi Birimi

# Kart kabul noktasında Avrupa'da **İtalya** ve **İngiltere**'nin arkasından **3. sırada** bulunuyoruz

## Avrupa Ülkelerinde Kart Kabul Noktası Dağılımı (Milyon Adet) - 2019



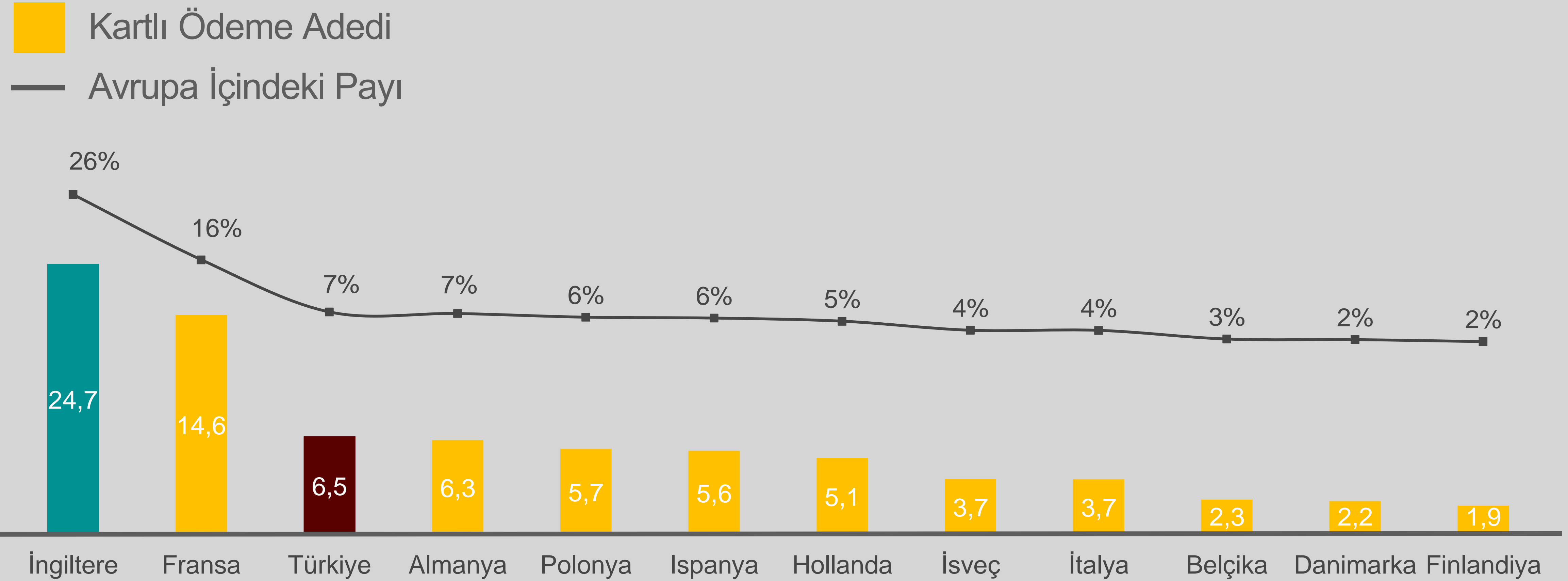
Not: 2019 yılında ortalamada 1,65 ÖKC yazılımının 1 cihazda bulunduğu dikkate alınarak yapılan hesaplama ile toplamda 2,42 milyon adet terminal bulunmaktadır. 2019 yılı sonunda Avrupa'da Türkiye dahil 19,3 milyon adet terminal bulunmaktadır.

Kaynak: ECB, BKM Online ve Bilgi Yönetimi Birimi



# Kartlı ödeme işlem adedinde **Türkiye %7 pay ile Avrupa'da 3. sırada yer alıyor**

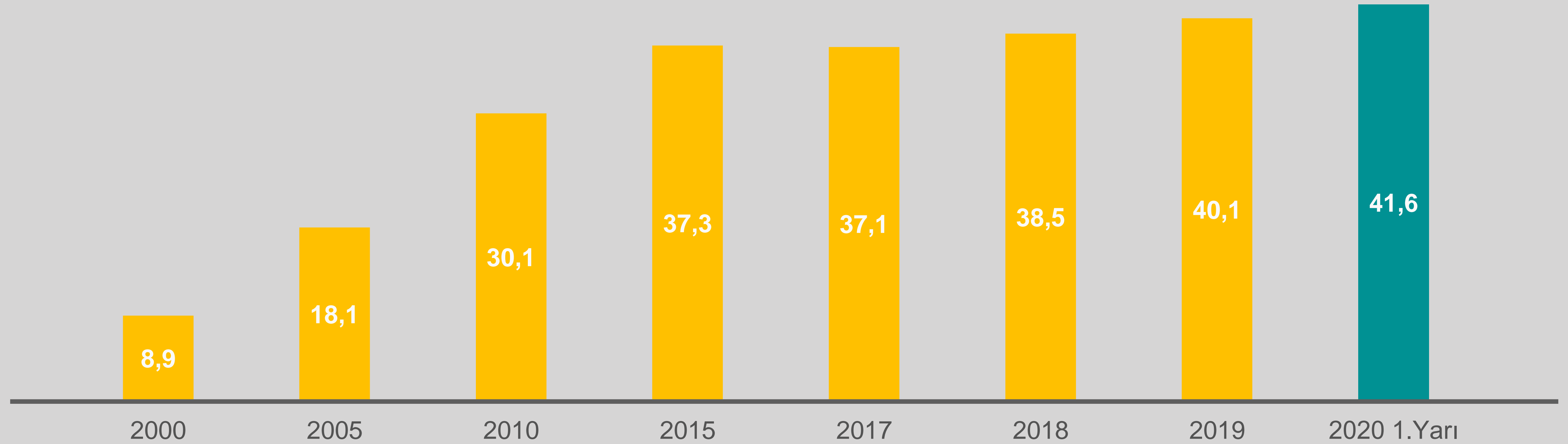
Kartlı Ödeme Adedi ve Avrupa Ülkeleri İçindeki Pay Dağılımı – 2019 (Milyar Adet)





# Hane halkı harcamaları içindeki kartlı ödeme payı yılın ilk yarısında %42'ye ulaştı

 Kartlı Ödemelerin Hanehalkı Harcamalarına Oranı (%)



Not: 2019 yılı ilk yarısında hanehalkı tüketimi içindeki kartlı ödeme payı %41,2 seviyesinde yer almaktadır. Son 1 yıl baz alındığında bu pay %40,3 seviyesindedir.  
Kaynak: Tük, BKM Online, BVA, Bilgi Yönetimi Birimi

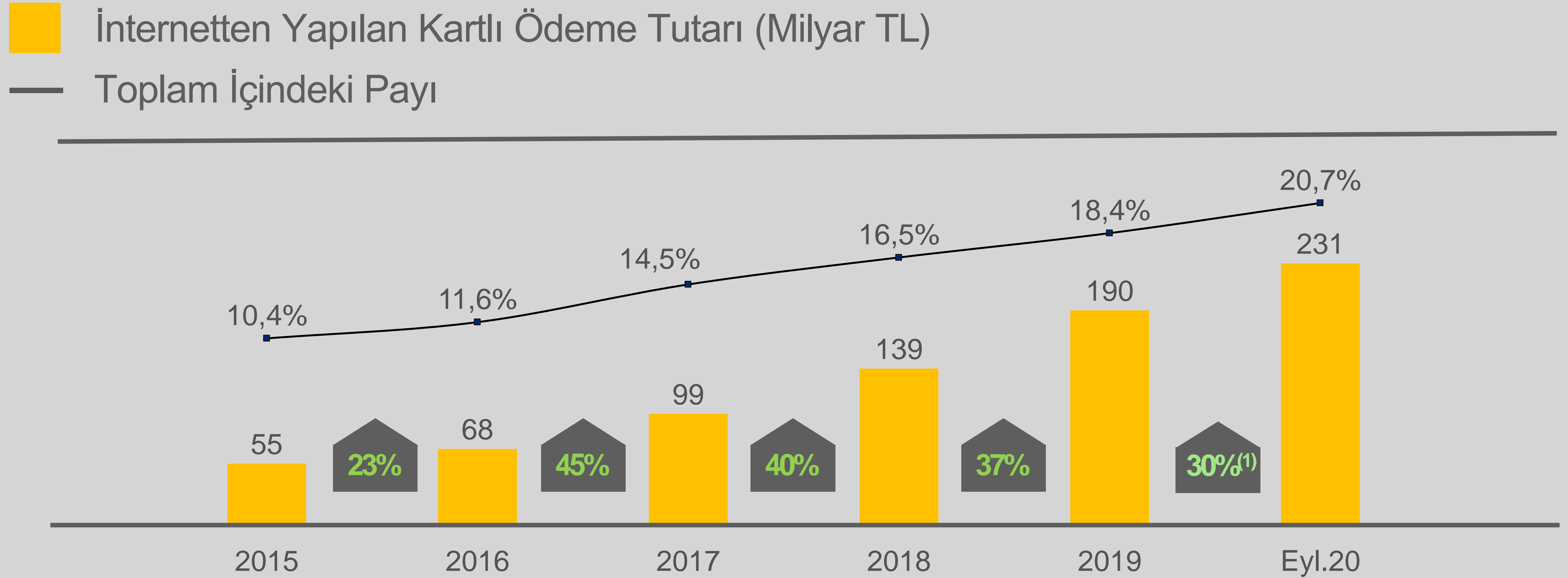


# İNTERNETTEN YAPILAN KARTLI ÖDEMELER





# İnternette yapılan kartlı ödemelerin toplam içindeki payı **%20'yi** geçti



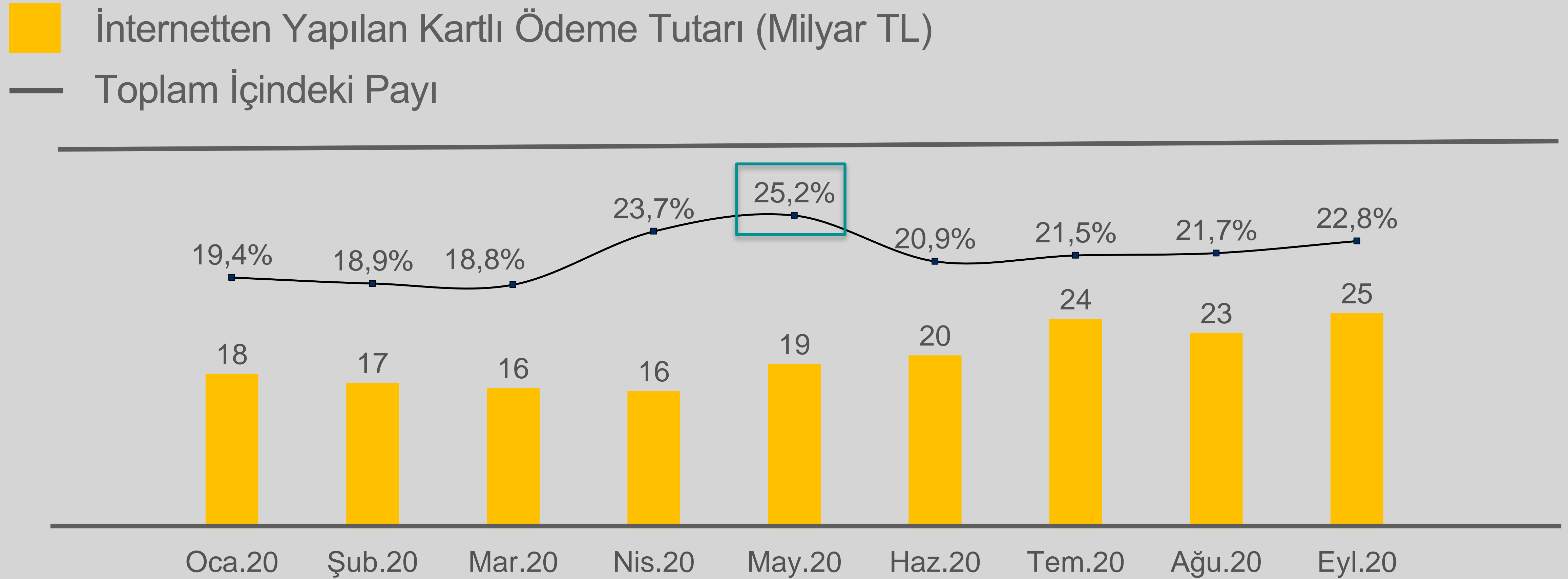
(1) Yıllıklandırılmış Büyüme

Not: Yıllık grafikteki 2020 değeri son 12 ay toplamını yansıtmaktadır. Yerli ve yabancı kartlarla ülkemizde yapılan acquirer internette kartlı ödeme işlemleri baz alınmıştır.

Kaynak: BVA ve Bilgi Yönetimi Birimi



# İnternette kartlı ödeme tutarı eylül ayında 25 milyar TL'ye ulaştı



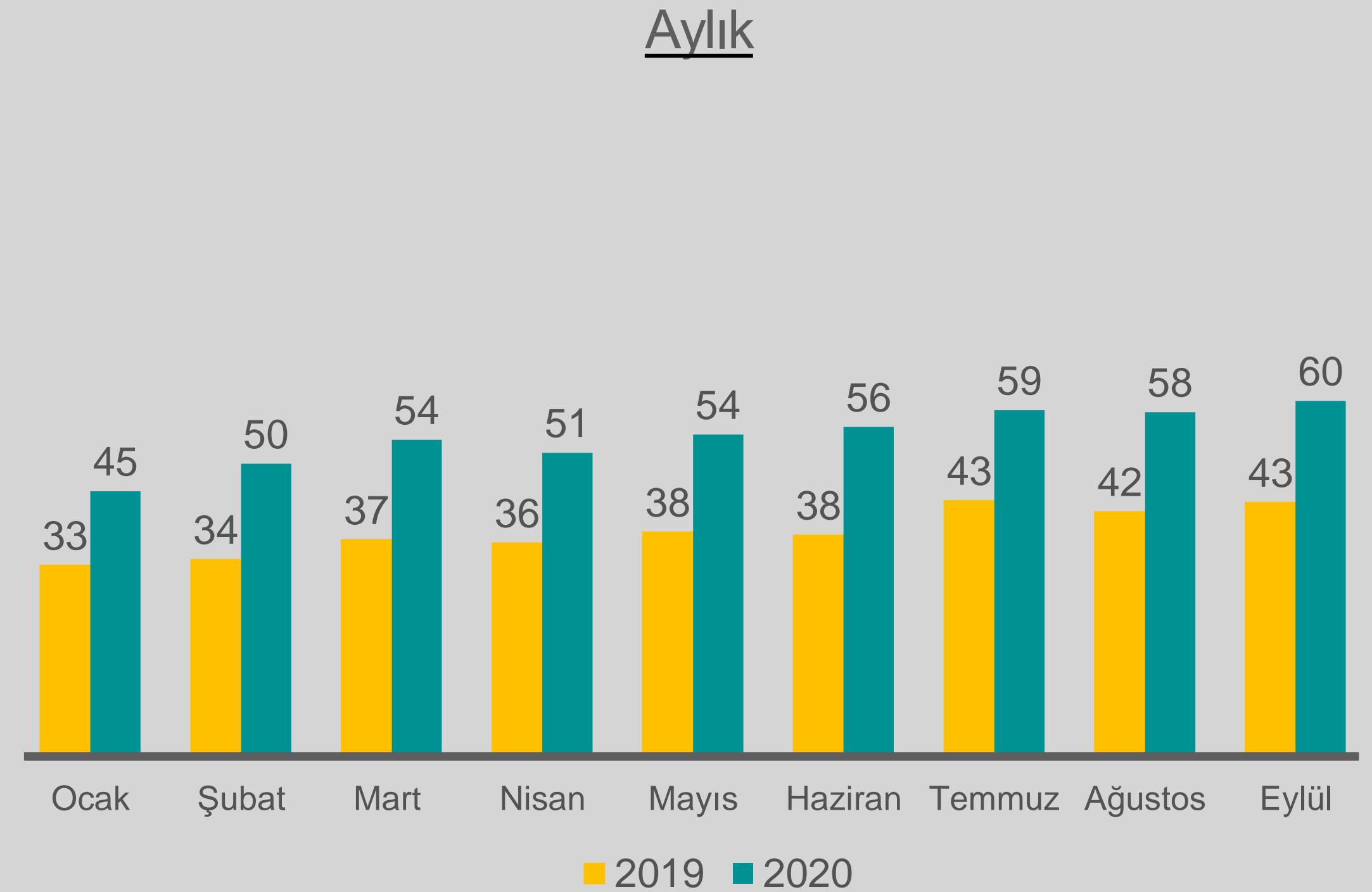
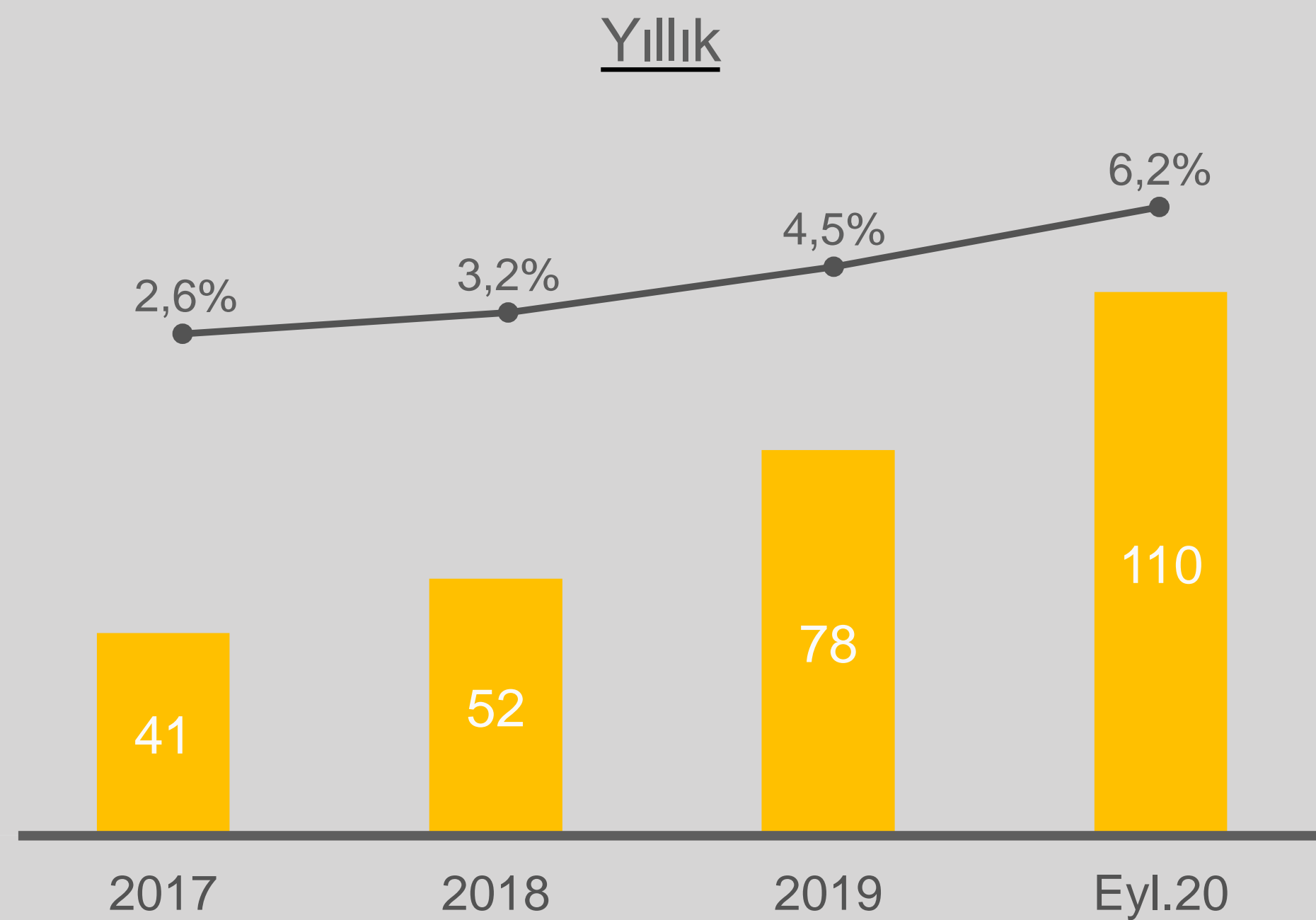
Not: Yerli ve yabancı kartlarla ülkemizde yapılan acquirer internette kartlı ödeme işlemleri baz alınmıştır. İnternette ödemelerin toplam içindeki payı 201901:%18,5 201902:%18,4 201903:%18,4 201904:%17,6 201905:%18,9 201906:%17 201907:%19,4 201908:%17,8 201909:%18,4 seviyesinde yer almaktadır.

Kaynak: BVA ve Bilgi Yönetimi Birimi



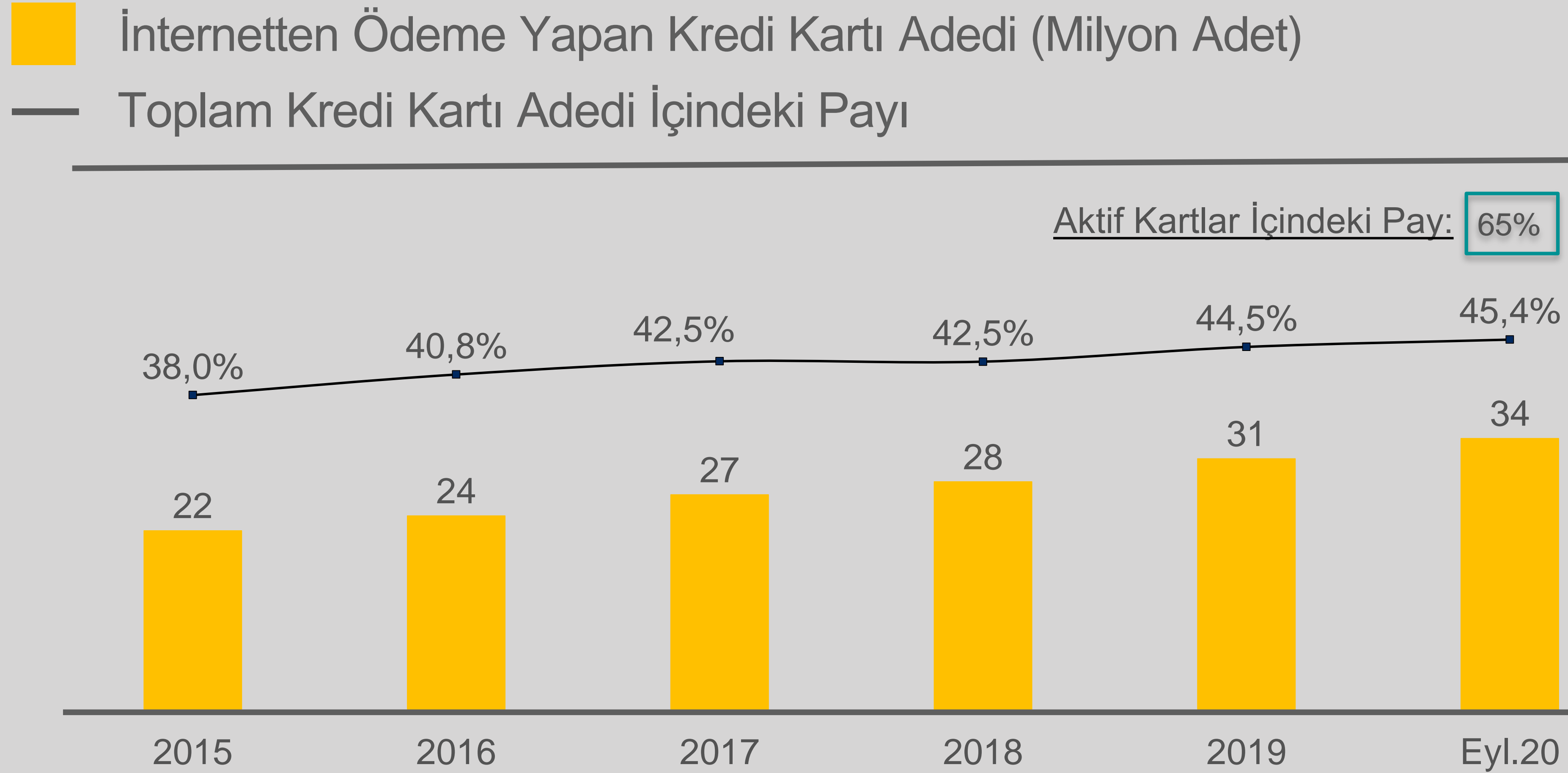
# Son 1 yılda **internetten** ödeme yapılan **işyeri** adedi **110 bin** oldu

■ İnternette Kartlı Ödeme Yapılan İşyeri Adedi (*Bin Adet*)  
— Ödeme Yapılan Toplam İşyeri Adedi İçindeki Payı





# Son 1 yılda yaklaşık **34 milyon** farklı **kredi kartı internetten** ödemelerde kullanıldı



Mart-Eylül döneminde **7 milyon** kredi kartı ilk kez internetten ödemelerde kullanıldı

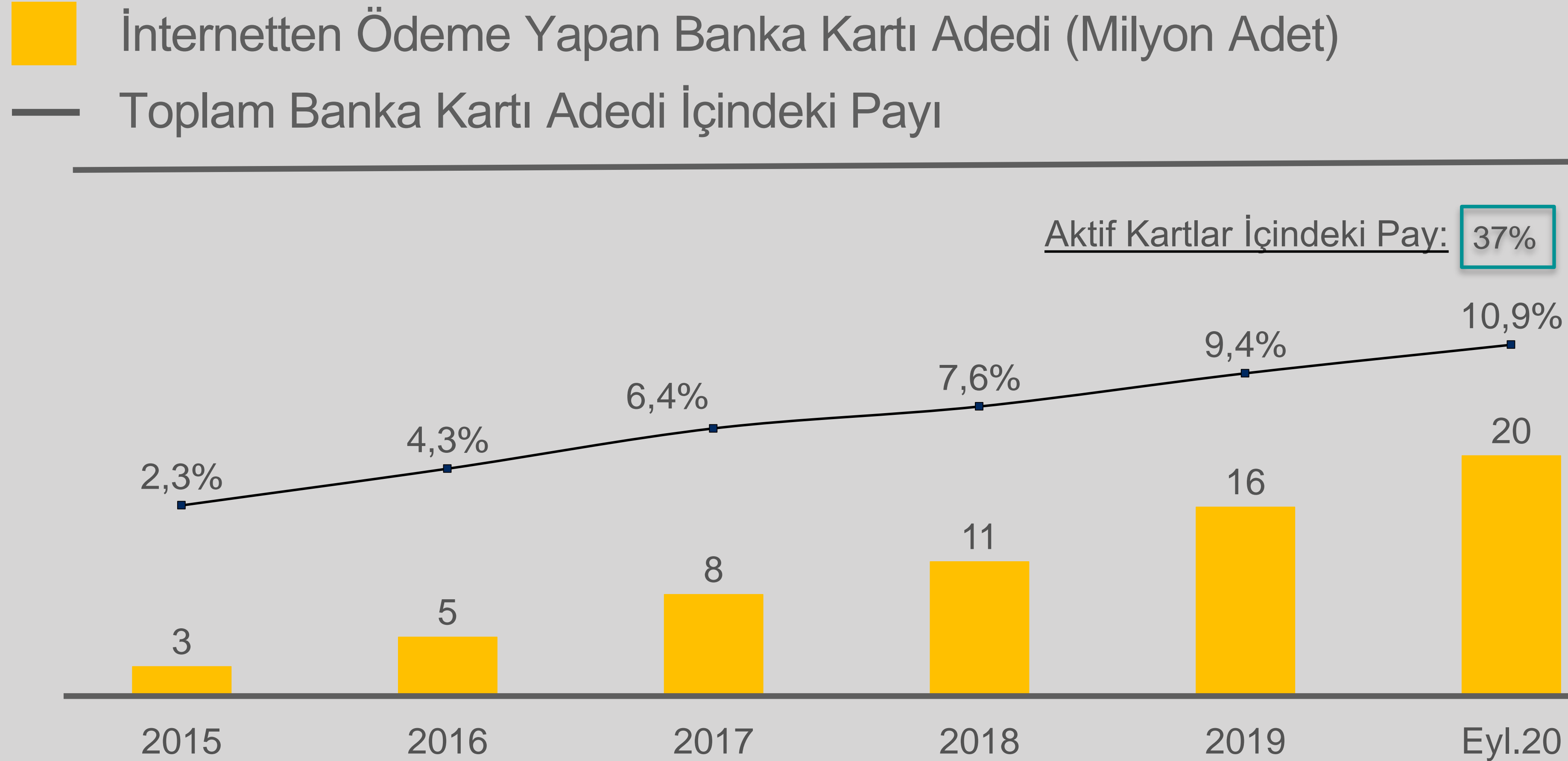
Not: Son 1 yılda en az 1 alışveriş yapan kredi kartı adedi 51,8 milyon, banka kartı adedi ise 53,3 milyondur.

2020 değeri son 12 ay toplamını yansıtmaktadır.

Kaynak: BKM Online, BVA ve Bilgi Yönetimi Birimi



# Son 1 yılda **her 5 aktif banka kartından 2'si internetten** ödemelerde kullanıldı



Not: Son 1 yılda en az 1 alışveriş yapan kredi kartı adedi 51,8 milyon, banka kartı adedi ise 53,3 milyondur.

2020 değeri son 12 ay toplamını yansıtmaktadır.

Kaynak: BKM Online, BVA ve Bilgi Yönetimi Birimi



# E-TİCARET VE BANKACILIK





# E-ticaret ödemelerinde bankaların sundukları hizmetler

Müşterilerine sundukları hizmetler ve güvenlik önlemleri

İşyerlerine sundukları hizmetler ve doğrulama sistemleri

Sahtekarlıklara karşı bilinçlendirme çalışmaları

Bankaların en büyük sermayesi: Güven



# Ülkemizde bankalar **teknolojiyi finans uygulamaları** ile birleştirerek müşterilerine sunma konusunda yarış içindedirler

- İnternete erişim: 90'lı yıllarda bankalar internet servis sağlayıcısı şirketlerini kurmuşlar ve internet bankacılığının ve e-ticaretin yaygınlaşmasını hızlandırmışlardır.
  - Superonline, İşnet, Aknet, ixir vb.
- Bankaların iletişim stratejileri teknoloji odaklıdır.
  - Mobilin bankası
  - Bankanın akıllısı
  - Dijital banka...
- Ülkemizde kart programlarının zengin özelliklerine sahip olması ve perakendede yaygın kullanımı e-ticarete kartlı ödemeleri ön plana çıkarmaktadır.
  - Kredi kartı/Banka kartı/Ön ödemeli kart ile öde
  - Taksit, Puan
  - İşyerleri ile ortak kampanyalar
  - Mobil cüzdanlar, BKM Express



# İnternette yapılan ödemelerde kart hamilinin doğrulanması

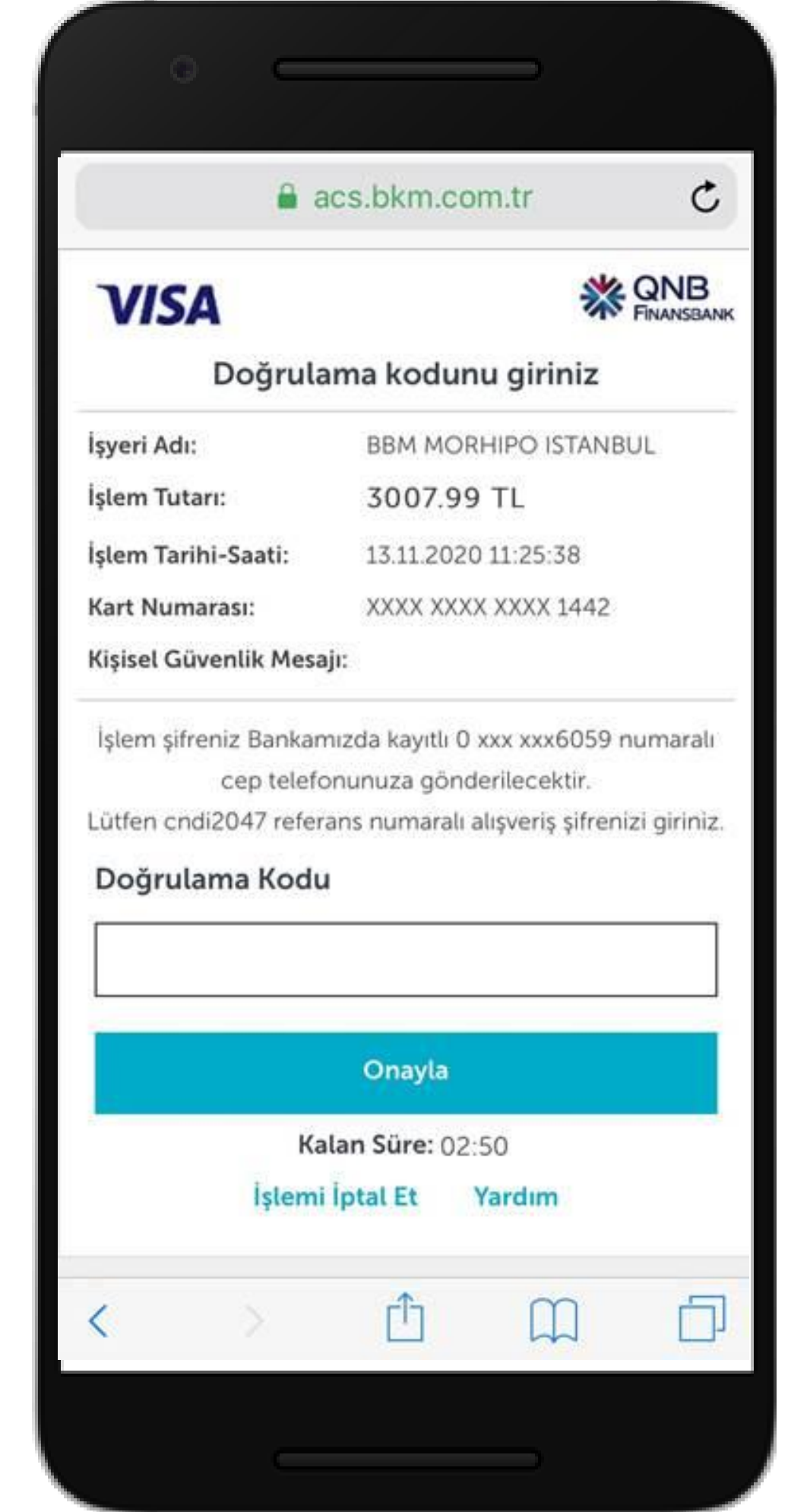
## 3D Secure ve GO-Güvenli Öde sistemleri ile yapılmaktadır

### 3D Secure:

Uluslararası kart şemaları tarafından geliştirilen ve 2000'li yılların başından beri kullanılan kart hamili doğrulamasıdır.

Tüm dünyada geçerli olan ortak teknoloji sayesinde yurtiçinde ve uluslararası işlemlerde kullanılabilmektedir. İşyeri sanal POS'undan güvenli bir şekilde başlayan doğrulamalar yapılmasını sağlar.

İşlemin kart hamili tarafından doğrulandığına emin olunmasıyla birlikte iş yerleri dolandırıcılığa karşı korunmuş olur.





## GO Güvenli Öde:

BKM tarafından geliştirilen, internetten yapılan alışverişlerde yurtiçindeki kart hamillerinin tek kullanımlık şifreyle (SMS OTP) doğrulanmasını sağlayan sistemdir.

İlk etapta Troy kartların doğrulanması amacıyla geliştirilmiş sonrasında yurtiçinde tüm kartlar için kullanılabilir hale gelmiştir.

Yerli kaynaklarla geliştirilmiş, altyapı maliyet avantajı olan esnek bir teknolojiye sahiptir.





# Güvenlik yatırımları sayesinde e-ticaretin sürdürülebilir büyümesi ve tüm kart hamilerine yaygınlaşması hedeflenmektedir

- Yeni basılan kartların internet ödemesine kapalı olması sağlanır ve müşteri onayı ile açılır.
- Bankalar sahtekarlık ve dolandırıcılık izleme ve tespit sistemleri için büyük yatırımlar yaparlar.
- Fiziksel POS'larda çipli kart ve kart şifresinin (Chip & PIN) hayatımıza girmesiyle, kart kopyalaması ve sahtekarlık da internet ödemelerine kaymıştır.
- Bankaların internetten kaynaklı tehditlere karşı müşterilerini korumaları ve bilinçlendirmeleri düzenlemelerle zorunlu kılınmaktadır.
- Sosyal mühendislik: zararlı yazılımlar, ortalama mesajları, abartılı ikna, ödül ve tehditlerle insanların zafiyetleri kullanılarak kişisel verileri ve şifreleri ele geçirilmektedir.

***Teknolojiyi doğru kullanmayı bilen ve bilinçli bir jenerasyon sayesinde bu sosyal mühendislik vakaları hayatımızdan çıkacaktır.***



Bilgi güvenliğiyle ilgili  
akıllara takılan tüm  
soruların yanıtları ve  
güncel konular burada.

The screenshot displays the BilgiGüvende website. At the top, there's a navigation bar with the logo and links for HABERLER, GÜVENLİK ÖNERİLERİ, and VİDEOLAR. Below this, a large yellow banner features a video player with the title "Sana Ne?" and a description about Demet Evgar's performance. The main content area is divided into two columns. The left column lists articles under the heading "EN ÇOK BAŞIMIZA GELENLER", including "Ortalama Saldırısı Nedir? Saldırı Türleri Nelerdir?". The right column, titled "POPÜLER", lists popular articles such as "Fidye Yazılım Saldırılarındaki Bilgisayar Ağlarına Sızılmasına Neden..." and "Şirket E-posta Dolandırıcılığı (BEC) Hakkında Her şey". At the bottom, there's a blue banner with the text "EĞER SİZİ ARAYAN BANKANIZSA ŞİFRE, HESAP -VE- KART BİLGİLERİNİZİ SÖYLEYİN -VEYA- TUŞLAYIN DEMEZ."



# Sahtekarlıklara karşı farkındalığımızı artırmaya yönelik iletişim kampanyaları

Her banka ve ödeme kuruluşu kendi müşterilerine güvenlik konusunda uyarı ve hatırlatmalar iletirken sektör olarak da ortak iletişim kampanyaları yürütülmektedir.

## Palavra



## Sana Ne?



## Dikkatli Ol Paylaşma





# Karekod ile Ödemeler yaygınlaşıyor

21 Ağustos 2020 tarihinde yayınlanan yönetmelik ile birlikte ülkemizde karekod ile yapılacak ödemeler için bir düzenlemeye sahip olduk.

Ödeme Hizmetlerinde TR Karekodun Üretilmesi ve Kullanılması Hakkında Yönetmelik.

Mevcut karekod ödeme uygulamaları birlikte çalışabilir hale geliyor.

Fiziksel ve e-ticaret ödemelerinde büyük kolaylık.







# TEŞEKKÜRLER

