

FINTECH NEDİR?

FinTech kavramı, finansal hizmetler sektörünü daha erişilebilir hale getiren yenilikçi iş modelleri ile teknolojiyi birleştiren şirketleri ifade ediyor.

Fintech kavramı içinde yer alan uygulamaların ana amacı, finansal hizmetlerin daha hızlı, daha iyi ve daha düşük maliyetle sunulabilmesi.

Kavramı oluşturan finans ve teknoloji aslında uzun bir süredir zaten birlikteler.

Ama Fintech'in son dönemlerde gündeme gelmesinin temel nedeni, dijital dünyanın sunduğu yeni ve geniş olanakların devreye girmesi.

Günümüzde finansal teknoloji girişimlerinin çok fazla gündemde olmasının ve ilgi çekmesinin en büyük nedeni aslında mobilite.

Giderek artan mobil kullanım ile internete her yerden erişim imkânı, her sektörde olduğu gibi finans sektöründe de müşterilerin hayatını kolaylaştıran teknolojik çözüm beklentisini beraberinde getirdi.

Bu beklentiye bankaların ilk yanıtı önce internet şubelerini, ardından da mobil bankacılık uygulamalarını hayata geçirmek oldu.

Ancak, şu bir gerçek ki; bankacılık sektörünün verdiği hizmetleri daha ucuz, hızlı ve kolay yollardan yapma yolunda ilerleyen fintech girişimcileri, iş dünyasını baştan aşağı değiştirmeyi amaçlıyor. Bu Fintech şirketleri, bankalar ve tüketiciler arasındaki ilişkileri değiştirerek, bankacılık sektöründen pazar payı kazanmaya başladı bile.

Müşteriler, her an hesaplarına istedikleri yerden erişebilmek, fatura gibi ödemeler için şubeye gitmemek, finansal kararları internet aracılığıyla alabilmek, kısaca vakit hırsızı olarak gördükleri tüm işlemleri mobil ortamdaki yapabilmek istiyor. Bunun yanında kişiye özgü tavsiye alabilmek, kişiselleştirilmiş bir deneyim yaşamak ve gerektiğinde de bir yetkiliye anında ulaşabilmek, müşterinin diğer beklentileri arasında yer alıyor.

Getirdiği bu yenilikçi çözümlerle, Fintech girişimlerinin çok yakında hayatımızda bankalar kadar önemli bir edineceği tahmin ediliyor. Bu yüzden günümüzde pek çok global banka, finansal teknoloji girişimler için fon oluşturmaya başladı. Önümüzdeki dönemde, bankaların bu Fintech girişimlerini satın almalarına veya ortaklık kurmalarına ve hatta kendilerinin de birer Fintech firmasına dönüştüklerine şahit olacağız.

Hali hazırda, ülkemizdeki Fintech girişimlerinin başarılı olması için büyümeleri gerekiyor. Bu noktada gerek melek yatırım sermayesine gerekse de banka desteklerine şiddetle ihtiyaç var.

Fintech ekosisteminde regülatif çalışmalar yavaş da olsa ilerliyor ve yakın bir gelecekte bu sektörün sağlam temellere oturacağını düşünüyorum. Şu an bankalar da her ne kadar Fintech dünyasındaki fırsatları görse ve değerlendirse de, planlanan aksiyonların kısa vadede ziyade orta vadede hayata geçeceği görülüyor.

Devlet kurumlarının Fintech'lere kayda değer bir ilgisi var. Çünkü, Fintech'ler;

- Kayıt dışı ekonomiyi kayıt altına alarak vergi gelirini arttırıyor.
- Ayrıca henüz finans sektörüne katılmamış büyük kesimi de sisteme dahil ederek pazarı büyütüyor.

Bu durum, kısa zamanda gerekli regülasyonların hayata geçeceğinin habercisi. Regüle bir Fintech sektöründe, rekabet ve hizmet koşulları netleşeceğinden, bankaların ilgisi daha da artacak ve bunun sonucu olarak da, ortaya müşteri beklentilerine daha çok hitap eden birçok servis çıkacaktır.

Günümüzde en çok karşılaştığımız Fintech servisleri arasında;

- Mobil ödeme,
- Yapay zeka destekli portföy yönetimi
- Kişiden kişiye kredi ve para transferi
- Sohbet robotları ile çağrı merkezi hizmeti
- Insurtech, yani sigortacılık teknolojileri
- Mevcut finans sistemini derinden sarsan kripto paralar ve Blockchain teknolojileri
- Nesnelerin İnterneti ile temassız ödeme
- Parmak izi, göz ve ses gibi kişiye özel unsurların dikkate alındığı Biyometrik doğrulama çözümleri
- Ve... bankacılık yeteneklerinin yetkili Fintech firmalarına da açıldığı açık bankacılık uygulamaları yer alıyor.

Şimdi gelin, bu Fintech dünyasını yakından tanıyalım.

Fintech ekosistemini 4 ana başlık altında incelemek mümkün.

Bu 4 başlık: Talep, regülasyon, Sermaye ve İnsan Kaynakları

- **Talep** kategorisi, özellikle son kullanıcıların taleplerini ifade ediyor. Ağırlıklı olarak bankalardan oluşan geleneksel finans kuruluşları, tüketiciler, kurumlar ve devlet bu kategoride yer alıyor.
- **Regülasyon**; kanunlar, vergi ve sektörün büyümesini sağlayacak girişimlerdeki devlet politikaları anlamına geliyor. Bu kategoride, BDDK, SPK ve Rekabet Kurumu gibi düzenleyici - denetleyici kurumlar ile devlet bulunuyor.
- **Sermaye**, yeni kurulan veya büyüyen şirketler için mevcut olan finansal kaynaklar demek. Melek yatırımcılar, Girişim şirketleri, Halka arz yatırımcıları ve Devlet destekleri bu kaynakları sağlıyor.
- **İnsan Kaynağı** ise, teknik bilgisi ve finans sektörü deneyimi olan veya girişimci kaynağın mevcudiyetini ifade ediyor. Bunu sağlayanlar da; Akademi dünyası, girişimciler, teknoloji şirketleri ve geleneksel finans kuruluşları

Peki bu ekosistemi oluşturan Fintech çözümleri yeterince güvenli mi?

Günümüzde tüm bu çözümlerin altyapısında kullanılan gelişmiş ve güvenli bulut teknolojileri, hem de bilgi güvenliği konusundaki ağır yaptırımlar kullanıcıları güvenlik açısından rahatlatıyor.

Eğer bir Fintech çözümünden faydalanmayı düşünüyorsanız da şunları yapmanızı tavsiye ederim:

- Güvenlik sertifikaları var mı?
- Referansları kimler?
- Yakın çevrenizde kullanıcısı var mı?
- Forum ve şikayet sitelerinde haklarında çok fazla şikayet bulunuyor mu?
- Hizmeti verdikleri mecrada (örneğin web sitesi), müşteri deneyimi iyi kurgulanmış mı?

Bu gibi kontrolleri yaptıktan sonrası, içinize sinmeyen bir durum yoksa, hizmeti deneyebilirsiniz.

Bir KOBİ olarak Fintech dünyasına nasıl yaklaşmalı ve nelere dikkat etmeliyiz?

- Hangi sektörde olursanız olun, işinizi dijitale taşıyorsanız, hedef kitlenize uygun çözümler üretmenizde Fintech'ler size yardımcı olabilir. Örneğin, mağazadan sattığınız ürünleri, bir e-ticaret sitesinden de satmaya karar verdiğinizde, sanal POS, e-fatura, sanal asistan gibi konularda hizmet veren yerli Fintechleri değerlendirebilirsiniz. Tüm bu çözümler, işinizin büyüklüğüne göre ölçeklenebilmekte ve oldukça uygun maliyetlere sunulmaktadır.
- Eğer dijitalde bir işiniz yok ve sadece dükkandan hizmet veriyorsanız da Fintech çözümlerinden, özellikle etkili müşteri deneyimi yaratmak için faydalanabilirsiniz. Örneğin; müşteri, kasada fazla bekletilmeden ödemeyi tamamlamak istiyor. Bu noktada mobil ve temassız ödeme imkanı sunan bir Fintech'i mağazanızda sunmak, etkili bir fark yaratabilir.
- KOBİ'ler, işi yönetirken ihtiyaç duyabileceği birçok alanda Fintech'lerden yararlanabilir. Bu alanlara örnek olarak şu hizmetleri verebiliriz:
 - Personele indirimli alışveriş kartı
 - Ön muhasebe ve finansal yönetim
 - En uygun kredi
 - Sigorta
 - Risk yönetimi
 - Mobil POS
 - Robot destekli portföy yönetimi

Dijital dönüşüm, teknolojiadaki değişim hızını inanılmaz boyutlara taşımaktadır. Gelişen teknolojiler ile yavaş yavaş standart bir ihtiyaç haline gelmeye başlayan Fintech hizmetlerini, gelecek günlerde ne gibi yatırımlar ve gelişmeler bekliyor hep birlikte göreceğiz.