



Açık Bankacılık Araştırması

2021

Açık Bankacılıkta Hedef Müşteri Memnuniyeti

Murat Yıldız

Açık Bankacılık regülasyonları önümüzdeki yıldan itibaren hem bankaların hem de müşteri ile finansal ilişkisi olan sektörlerin iş yapış biçimlerinde yeni fırsatlar ve olanaklar ortaya çıkaracak. Yeni iş modellerinin oluşması, müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik yeni finansal hizmetlerin gelişmesi ile birlikte rekabetin artması ve finansal dünyanın bir parçası olmamış yepyeni kitlelerin buraya kazandırılması hedefleniyor.

Bankalar, ödeme kuruluşları ve müşteri ile finansal ilişkilerin yoğun olduğu sigorta ve perakende sektöründe bu yeni modeller büyük fark yaratabilir. Ancak CIO'ların en büyük endişesi yenilikçi servisleri canlıya alırken aynı zamanda güvenliği en üst seviyede sağlamaya devam edebilmek.

Yaptığımız araştırmada hem banka başta olmak üzere 4 farklı sektörden CIO'lara Açık Bankacılık düzenlemesi konusunda gelişmeleri nasıl takip ettiklerini, kurumlarındaki hazırlıkları ve

entegrasyon sürecinde nasıl bir çözüm tercih edeceklerini sorduk.

Şu bir gerçek ki, olgunlaşma aşamasını tamamlamış olan Açık Bankacılık düzenlemeleri yürürlüğe girdiğinde, bu konuda hazırlıklarını yapmış olan ve önce davranan işletmeler çok daha hızlı yol alacaklar. Araştırma sonuçlarımız gösteriyor ki farklı sektörlerden CIO'lar Açık Bankacılık düzenlemelerini ilgiyle takip ediyorlar ancak bu konuda altyapı çalışmalarına ve araştırmalara henüz yeterli ilgiyi gösterebilmiş değiller. Yurt dışında yapılan benzer araştırmaların sonuçlarına baktığımızda birçok şirket Açık Bankacılık regülasyonlarından entegrasyonu tamamlamak için güvenilir ve yetkinliği kanıtlanmış API'leri hızlı bir şekilde kullanmak istiyor. Tüm bunlarda temel motivasyon ise müşteriye yeni çözümler ve faydalar sunabilmek. Bizim araştırmamız da katılımcı CIO'ların büyük bir çoğunluğu Açık Bankacılık uygulamalarını kullanma noktasında var olan müşterilerinin taleplerini yerine getirebilmeyi ve

müşteri memnuniyetini artıracak fırsatlar yaratabilmeyi hedeflediklerini belirttiler.

Öte yandan teknoloji liderleri şu ana kadar Açık Bankacılık ile ilgili uygulama ve API'leri inceleme fırsatı bulamadıklarını belirtiyorlar. Katılımcılarımız yalnızca %35'i şu ana kadar açık bankacılık ürünlerini incelediklerini belirttiler. Ayrıca Açık Bankacılık ile ilgili mevzuatı, ürünleri, gelişmeleri takip edebilme noktasında da eksiklikler olduğunu görüyoruz. Araştırma katılımcılarımızın yalnızca %38'i düzenli bir şekilde Açık Bankacılık mevzuatını takip ettiklerini belirttiler.

Architect ile birlikte gerçekleştirdiğimiz bu araştırmamızın sonuçları ve içeriği, Açık Bankacılık konusunda farkındalığı artırmayı ve kurumların yol haritasının nasıl olduğunu belirlemeyi hedefliyor. Araştırmamızın sonuçlarının bir özetini bu raporda bulabilirsiniz. Önümüzdeki dönemde bu raporun ışığında, Açık Bankacılık çözümleri ile ilgili kapsamlı dosya konularımızı CIO Update dergisinde okuyabileceksiniz.

Açık Bankacılık Farkındalığını Artırmaya Öncülük Ediyoruz

2015 yılından beri Architech olarak, finans sektöründe son teknoloji ürünler geliştirerek ekosistemin gelişmesine katkıda bulunurken, bireylere ve kurumlara katma değer sağlayacak ürünlerin altına imza atmaya gayret gösteriyoruz. Farklı çözümlerin yer aldığı ürün portföyümüz ile müşterilerimizin ihtiyaçlarını uçtan uca karşılayarak yolculuğumuza devam ediyoruz.

2013 yılında McKinsey Global Institute Raporu'nda ortaya konan, 2025 yılına kadar ekonomik etkiler bakımından en yıkıcı 12 teknoloji öngörüsüne bakıldığında, bu teknolojilerin alt yapısının API'ler tarafından sağlandığını görüyoruz. Gelişmeleri öngörerek bizim de açık bankacılığa özel çözüm serüvenimiz "Açık Bankacılık" teriminin ülkemizde resmi olarak tanınmasından (15 Mart 2020) daha önce başladı. Türkiye'de mevzuata dair çalışmalar yürütülürken, uluslararası standartlara uygun olarak büyük aşama kaydettiğimiz ürünümüz, bugün yurtiçi ve yurtdışı müşterilerine hizmet sunuyor.



Abdurrahman Çınar - Chief Product Officer

Artan rekabet karşısında farklılaşmak ve kullanıcı dostu ürünler geliştirmenin vazgeçilmez bir gerçek olduğu günümüzde, kullanıcılarının en iyi deneyimi yaşamaları ve üçüncü partilere bunu yaşatmaları için ApiGo ürünümüze yatırım yapıyoruz.

Ülkemizde açık bankacılık farkındalığının arttırılmasına öncülük ederken, bankaların

dışında sigorta, telekom ve perakende gibi diğer sektörlerin de ilgisini çekmeyi hedefliyoruz. CXO Medya iş birliği ile yürüttüğümüz bu çalışmanın, bu bağlamda bir kaynak teşkil etmesini ve okuyacak herkes için faydalı olmasını temenni ediyoruz. Katılımcılara gösterdikleri ilgi ve ayırdıkları vakit için teşekkür ederiz.

Açık Bankacılık Nedir?



Açık bankacılık son dönemde finans sektöründe yeni yükselen değer haline geldi. **Peki, Açık Bankacılık Nedir?**

Genel hatlarıyla bakıldığında açık bankacılığı, müşterinin merkezde konumlandığı ve veri üzerinde mutlak kontrolünün olduğu dijital bir yapı olarak tanımlayabiliriz. Hatta ileri gidip bankacılıkta uzun bir süredir beklenen dijital dönüşümün meyvelerinin açık bankacılık ile toplanmaya başladığı

modern bir finans çağına adımlarımızı attığımızı söyleyebiliriz. Bu arada her ne kadar açık bankacılık gibi genel bir kavram kullanıyor olsak da bazı ülkelerin bu kavramı kendilerine özgü yorumladıklarını görüyoruz. Birkaç örnek vermek gerekirse Hindistan UPI (Unified Payment Interface)

yani birleştirilmiş ödeme arabirimini kullanırken Meksika Fintech Law (Finans ve Teknoloji Yasası) terimini açık bankacılık yerine kullanıyor. Açık API Çerçevesi gibi farklı kullanımlar da bulunduğu için kavram kargaşası yaşamamak adına bu farklılara aşına olmakta yarar var.

Dünyada Açık Bankacılığın Temelleri

Açık bankacılığın ilk çıkışını 2013 yılında Avrupa Birliği'nin PSD2 teklifinde görüyoruz. Payment Service Directive (Ödeme Hizmet Yönergesi) açılımına sahip PSD, o dönemde ikinci sürümüyle kurumların ve sağlayıcıların daha çok ödemelere dair belirlenen yeni yasal altyapıdan oluşuyordu. PSD2'nin temel farklı üçüncü parti sağlayıcılarının ödeme

esnasında veriye erişimine olanak tanınmasıydı. İşte yönerge içerisindeki bu detay, açık bankacılığın da temellerini oluşturuyor.

Bu kavram sayesinde Finans ekosistemine dair kurumlar arasında veri değiş tokuşu yapılabilecek. Tabii ki müşterinin rızası ve onayı doğrultusunda yapılan bu bilgi takası, müşterinin kendi

verisi üzerinde daha çok söz hakkı olmasına yarayacak. Dolayısıyla kavramı ifade etmek için kullanılan "Açık" kelimesini iki türlü yorumlamak mümkün. İlki aslında verinin kontrolünün kullanıcıya açılması anlamına gelirken ikinci aşamada verinin üçüncü parti sağlayıcılarıyla paylaşılması olarak neticelendiğini görüyoruz.

Açık Bankacılığı

Hangi Trendler Yönlendiriyor?

Finansal hizmetlerde adeta moda terim olan Açık Bankacılık, ilgili tüm taraflar için kilidi açabilecek bir değer olarak göz önüne alındığında, sürmekte olan hızlı inovasyon pek şaşırtıcı görünmüyor.

Bu noktada; Açık Bankacılığı yönlendiren önemli trendler ortaya çıkıyor:

Bunlardan ilki,

Hızlı Yenilik olarak dikkat çekiyor. Kuruluşlar belirli müşterilere özel ürünler sunmak adına geliştirilmiş müşteri verilerini kullanmak için Açık Bankacılığın sunduğu fırsatları kullanıyor.

Tüketicinin Korunması. Şirketler, sahip oldukları verilerin değerini anlıyor ve yenilikçi müşteri çözümlerini yönlendirmek, bağlılık oluşturmak ve operasyonları geliştirip güvenli bir şekilde yararlanmak için büyük yatırımlar yapıyor. Bunu, mahremiyet üzerinde olumsuz etkilere neden olmadan yapmak önem teşkil ediyor. Ayrıca müşterilerin verilerinin nasıl, ne zaman, nerede ve kiminle paylaşılacağından sorumlu olmasını sağlamak için yeterli sistem ve süreçlerin uygulanması da gerekiyor.

Rekabet ve seçim. Finansal kurumların; Açık Bankacılığın temel itici gücünün bankalar arasındaki artan rekabet baskısı olduğunu anlamasıyla birlikte, önde olma yarışı artık tüm piyasa oyuncuları için kritik bir değerlendirme haline geliyor.

Veri güvenliği. Bankacılık verileri son derece gizli ve kuruluşların hassas bilgilerin güvenli ellerde tutulmasını ve en katı veri güvenliği standartlarında saklanmasını sağlamaya önem ve öncelik vermesini gerektiriyor.

Dijital kimlik. Açık Bankacılık, temelinde büyük ölçüde entegre bir dijital kimliğe dayanıyor. Bir kişi; kuruluş veya elektronik cihaz için bütünsel çevrimiçi profilin konsolidasyonu, güvenli ve sorunsuz bir kimlik doğrulama deneyimi sağlayacak ve bankalar ile diğer finansal hizmet sağlayıcılar arasında bir rekabet kaldıracı olacaktır.

Erişim yönetimi. Bankaların, bir müşteriyi kendi verilerine

güvenli ve gizli bir şekilde bağlama yeteneğine her zaman ihtiyacı var. Bu, müşterilerin üçüncü taraf hizmet sağlayıcılarla verilerin paylaşımı ve kullanımı için tanımlanmış standartlaştırılmış veya özelleştirilebilir bir erişim yönetimi protokolleri setine ihtiyaç duyduğu durumlarda erişim haklarını, kullanım sınırlamalarını ve güvenliği yöneten bir çerçeve gerektiriyor.

Müşteri ilişkilerine yeniden odaklanma. Kuruluşlar, Açık Bankacılığı müşteri ilişkilerinin merkezinde kendilerini güçlendirmek/yeniden kurmak için bir fırsat olarak kullanabilir.

Geliştirilmiş KYC. Kuruluşlar artık daha fazla verinin kullanıma sunulması sonucunda elde edilen müşteri profillerini iyileştirebileceğinden, daha sağlam ve verimli Müşteri Kimlik Tespiti hizmetleri geliştirme fırsatı söz konusu oluyor.

Açık Bankacılık Perakende Sektörünü Nasıl Değiştirecek?



Açık bankacılık, farklı oyuncuların finans ekosistemine dahil olmasını sağlayacak. Bu sektörlerden en dikkat çekenlerinden biri de perakende. Perakende sektörü

özellikle PSD2 standartlarının yaygınlaşması bazı kemikleşmiş değerleri değiştirecek. B2B teknoloji ve halkla ilişkiler şirketi CCgroup güncel araştırmasına göre PSD2 ile tam

uyumlu olmayan perakende sektöründeki isimler, değişime hazırlıksız yakalanırsa adeta felç olabilir. Peki, perakende ile açık bankacılığın tam olarak bağlantısı nasıl olacak?

Perakendenin hızlı olması şart

Aslında PSD2 ya da açık bankacılığı, hızlı bir ödeme kolaylığı olarak yorumlarsak alışveriş hacminin artacağını ön görebiliriz. Tek bir tıklama ile çok daha fazla seçeneğe sahip olacak tüketici, perakendeciden daha fazla talepte bulunacak. Açık bankacılık ve ödeme şirketleri sayesinde perakende sektörü için yeni ödeme seçenekleri ortaya çıkacak. Şirketler bu değişime ne kadar hızlı uyum sağlarsa o kadar başarılı olacak. Dolayısıyla perakende sektöründe novasyonun devamlı hale geldiği bir döneme doğru geçiş yapıyoruz. Ancak geçişi sağlayan perakendeciler her zaman istedikleri ve peşinde

oldukları bir değere sahip olacaklar: Veri! Evet, açık bankacılık hız ve kolaylık olsa da temelinde veri anlamına geliyor. Perakendeciler, kartlarını doğru oynarsa müşteriye dair çok farklı ödeme ve satın alma kanallarından çok daha değerli bir veri elde edecekler. Bu veri, doğru analiz edildiği takdirde müşteri deneyimini artıracak yegane bir dijital araca dönüşecek potansiyele sahip. Sayısız artılarına rağmen araştırmalara göre perakendecilerin sadece %16'sı açık bankacılığa ciddi bir yatırım yapmaya hazırlanıyor. Ne yazık ki sektörün %67'sinin PSD2'ye hiç ama hiç hazır olmadığını görüyoruz. Bu da

sektörde bir yıkımın habercisi olabilir. Zira, PSD2 yakın gelecekte sadece güvenlik nedeniyle bile çok daha yaygınlaşacak. Sistemin çok faktörlü kimlik doğrulama gibi yenilikçi güvenlik çözümleri, müşterilerin doğal tercihi haline gelecek. Ülkemizde bir e-ticaret devi, operasyona başladığı dönemde 3D Secure ödeme seçeneğini desteklemediği için pazarda geri kaldıklarını ifade etmişti. Benzer bir teknolojik eksiklik açık bankacılıkla birlikte perakende sektörünü daha derinden etkileyebilir. Açık Bankacılık destekleyen perakendeciler yarının kazanını olabilir.

Açık Bankacılık Sigorta Sektörünü Nasıl Değiştirecek?

Açık bankacılık ile müşteriler her gün farklı ve daha cazip bir teklifle karşılaşabiliyor. Bu durum, sigorta şirketlerinin de yoğun mesai harcıyıp kişiye özel hazırlanmış teklifler geliştirmesini gerektiriyor. Tekliflerin geliştirilmesi ve inovasyon ile birleştirilip müşterinin ihtiyacına %100 cevap veren sigorta poliçeleri için veri analizi yine önemli bir rol oynuyor. Veri ve sigorta terimleri o kadar çok yan yana anılmaya başlıyor ki bu noktada "Insurtech" kavramı ile tanışıyoruz.

Açık bankacılık açık sigortacılığı beraberinde mi getiriyor?

Sigorta teknolojileri anlamına gelen bu terim sayesinde IoT ve Büyük Veri gibi teknolojileri kullanan sigorta şirketleri çok daha değişkeni hesap ederek poliçelerdeki risk analizini müşteriye özel hale getirebiliyor. Örneğin bazı kasko

modellerinde sürücünün sürüş dinamiklerine göre lastik aşınması bile kapsam dahiline alınabiliyor veya kapsamdan çıkarılabiliyor. Yalnız sigorta şirketleri her ne kadar geniş kapsamlı hizmet verse de genellikle sağlık, sanat, konut gibi alanlarda uzmanlaşıyorlar.

Bu nedenle şirketlerin bir an önce kendi uzmanlık alanlarına uygun API geliştirmeleri ve açık sigortacılığı müşterileriyle buluşturmaları gerekiyor. Açık sigortacılığın doğru yönetildiği bir ortamda, müşteri güveninin artacağını ve müşteri sayısı artacaktır.

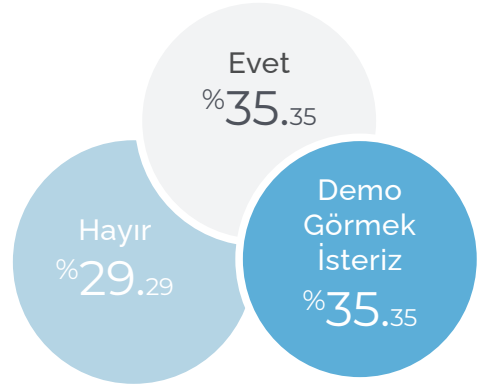
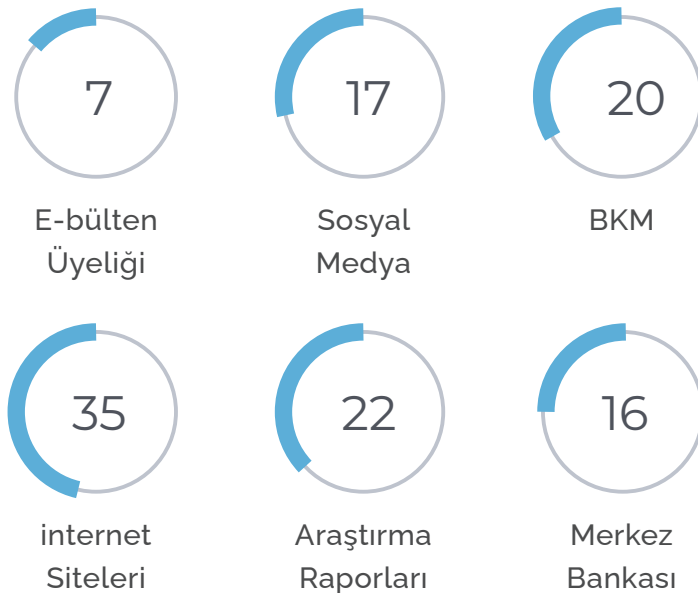
Açık Bankacılık CIO'ların Takibinde

Açık Bankacılık ile ilgili uluslararası ve yerel regülasyonları takip edebiliyor musunuz?



Açık Bankacılık, pek çok teknolojiye göre çok daha yeni bir kavram. Banka CIO'ları konuyu çok daha yakından takip ediyorlar. Ancak Sigorta, Perakende ve Ödeme Sistemleri CIO'ları da Açık Bankacılığın kendilerine sunacağı fırsatlar konusunda farkındalıkları yüksek. Bu konuda en büyük ihtiyaçlardan biri, Açık Bankacılık konusunda uygun ürünlerin ortaya çıkması ve şirketlerin bu ürünleri nasıl fayda sağlayacağı konusunda üst yönetimleri ikna edebilmesi. Teknoloji liderleri şu anda farklı kanallar üzerinden Açık Bankacılık uygulamalarını, regülasyonları ve örnek hikayeleri takip etmeye, kendi çözüm setlerine hazırlık yapmaya çalışıyor.

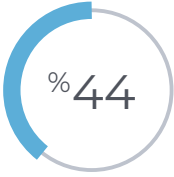
Açık Bankacılıkla ilgili olarak Regülasyonlara tam uyumlu ürünleri inceleme fırsatınız oldu mu?



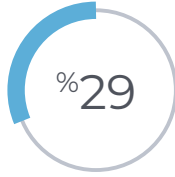
Açık Bankacılığın Sektöre Etkisi

Türkiye'de Açık Bankacılık ikincil düzenlemelerinin yürürlüğe girmesinin finans sektöründe ne kadar büyük bir etkisi olacağını düşünüyorsunuz?

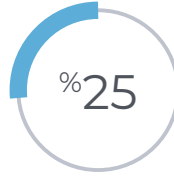
Açık Bankacılık konusunda Türkiye'deki ikincil düzenlemelerin yürürlüğe girmesiyle birlikte açık bankacılık faaliyetine sahip kuruluşların yaygınlaşması öngörülmüyor. Aynı zamanda; Açık Bankacılığın bilinirliğinin artmasıyla birlikte veri paylaşımı için güven ortamı da sağlanacak. Bu kapsamda; bankaların ve finansal teknoloji şirketlerinin atacağı adımlarla yeni bir finansal hizmet çağının başlaması kaçınılmaz olacak.



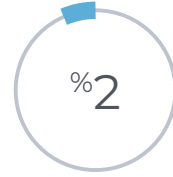
Çok Yüksek



Yüksek

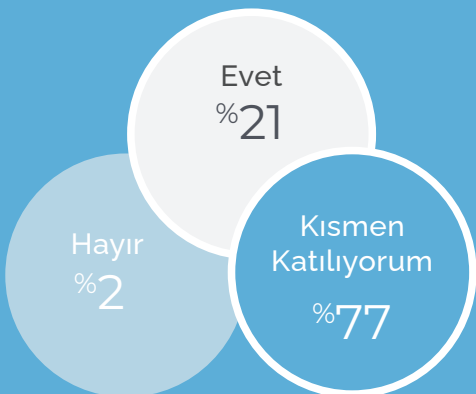


Orta



Düşük

Açık Bankacılıkla ilgili olarak Regülasyonlara tam uyumlu ürünleri inceleme fırsatınız oldu mu?



Yüksek kalitede finansal hizmetler sunmak ve geniş bir ürün ekosistemi oluşturmak için API standartlarının belirlenmesi gereklidir. Bu sebeple, açık bankacılık uygulamasında gerek bankaların gerekse diğer ödeme hizmeti sağlayan kuruluşların kullanacakları API'lar arasında uygulamada farklılıklar bulunacaktır. İşte bu farklılık dolayısıyla da, ödeme hizmeti sağlanan aktörler arasında muhtemel uyumsuzluklar meydana gelecektir. Söz konusu muhtemel uyumsuzlukların önüne geçebilmek amacı ile uluslararası organizasyonlar, Avrupa Birliği ya da ülkelerin kendi otoriteleri tarafından API standartları belirlenmelidir. Standart bir yapı kurmak, bankalar arasında söz konusu olabilecek muhtemel uyumsuzlukların önüne geçeceği gibi, Türkiye'de Açık Bankacılık uygulamasının kullanımının yaygınlaşmasını da kolaylaştıracaktır.

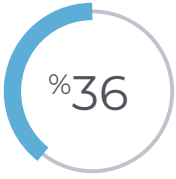
Pandemi Açık Bankacılığa Geçişi Hızlandırıyor

Sektöre bir dizi yenilik getirmeye hazırlanan Açık Bankacılık ekosisteminin bir itici gücü de küresel boyutta hayatımıza giren COVID-19 salgını oldu. COVID-19 tüketiciler için

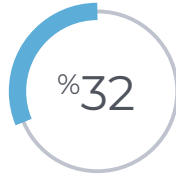
bankacılık işlemleri tarafında yeni alışkanlıklar ve tercihler yarattı. Beraberinde sayısız köklü değişikliği getiren pandemi, bu değişimlerin pek çoğunu zorunlu kılarak

Bankacılık ve Finans sektöründe 2020'nin belirleyici gücü oldu. Uzaktan çalışma, sokağa çıkma kısıtlamaları ve sosya mesafeli yaşama geçiş, 2020'de pek çok finansal eğilimi hızlandırdı.

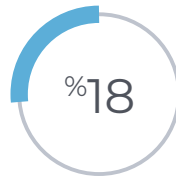
Açık Bankacılığın son tüketici için ne gibi fırsatlar sağlayacağını ön görüyorsunuz?



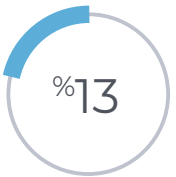
Yenilikçi finansal çözümler ve hizmetlerinin geliştirilmesi



Daha etkili finansal erişim yöntemleri



Finansal hizmetlerle ilgili daha bilinçli karar verme



Müşteri memnuniyetinin artması

Aşağıdaki 5 önemli madde Küresel Açık Bankacılık ekosistemi üzerinde en fazla etkiye sahip olacak başlıklar olarak sıralanıyor:

- Müşterilerin, cep telefonlarını modern yaşamın önemli bir parçası haline getirmesi nedeniyle mobil bankacılık
- Bitcoin ve diğer kripto para birimleri
- Bankacılığın ve yatırımın doğası olan yeni dijital deneyimler, sektör oyuncularının inovasyon hamleleriyle yeniden tasarlanıyor.
- Gider yönetimi, kurumsal satın almalar, ödeme kabulü ve ödemeler gibi kavramları yetkisi altına alan gelir/gider hesap otomasyon sistemleri.
- Arka ofis süreçlerini kolaylaştırmak ve müşterilere daha değerli hizmet sağlamak için robotik süreç otomasyonu ve yapay zeka.

API entegrasyon teknolojisi ve sağladığı ekosistem entegrasyonları, bu yeni hizmetlerin müşterilere sunulmasında önemli, katalizör bir rol oynuyor.

Açık Bankacılık Yatırım Planları

Açık bankacılık konusunda şirketlerin yatırım planları, önümüzdeki 2 sene içerisinde şekillenmiş olacak.

Kurumunuz Açık Bankacılık'a ne zaman yatırım yapmayı planlıyor?

Şirketlerin Açık Bankacılık konusunda yatırım planları henüz tam olarak belirlenmiş değil. Özellikle Perakende ve Sigorta sektörü başta olmak üzere, Açık Bankacılık tarafında yol haritasında bir dönüşüm planı önümüzdeki 2 sene içerisinde şekillenmiş olacak. Dünya'daki farklı örneklere baktığımızda, özellikle Avrupa'da Açık Bankacılık konusunda şirketlerin şu anda yol haritalarına dönüşüm planlarını koyduklarını ve 2021 içerisinde ilk çözümleri sunmaya başlayacaklarını görüyoruz. Türkiye'de bu dönüşüm özellikle Açık Bankacılık standartları ve mevzuatlarının bir an önce belirlenmesi ile birlikte daha da hızlanacaktır. Birçok CIO şu anda regülasyonların gelmesini ve kurumların sundukları API'lerin nasıl çözümler geliştireceğini bekliyor.



Açık Bankacılık standartları tüm dünyada yükselişte. Platformable'ın 3. Çeyrek 2020 Açık Bankacılık API Trendlerine göre, 2020'nin üçüncü çeyreği itibarıyla dünya çapında 423 Açık Bankacılık platformu var. 2.800'den fazla API

ürünü piyasaya sürdüler. Bu, tüketicilerin finansal kurumlarla etkileşim şeklini değiştirdi. Ayrıca, bundan birkaç yıl önce mümkün olmayan yeni ortaklık fırsatları da yarattı. Birleşik Krallık'ta Açık Bankacılık kullanıcılarının sayısı

Ocak 2020'de bir milyondan 2021'de üç milyona yükseldi. 20 milyondan fazla teknoloji kullanıcısı olan Güney Kore gibi ülkelerde çoktan yükselişe geçti ve önümüzdeki yıllarda ABD pazarı ile Avrupa'ya nüfuz etmeye hazırlanıyor.

Riskler ve Soru İşaretleri

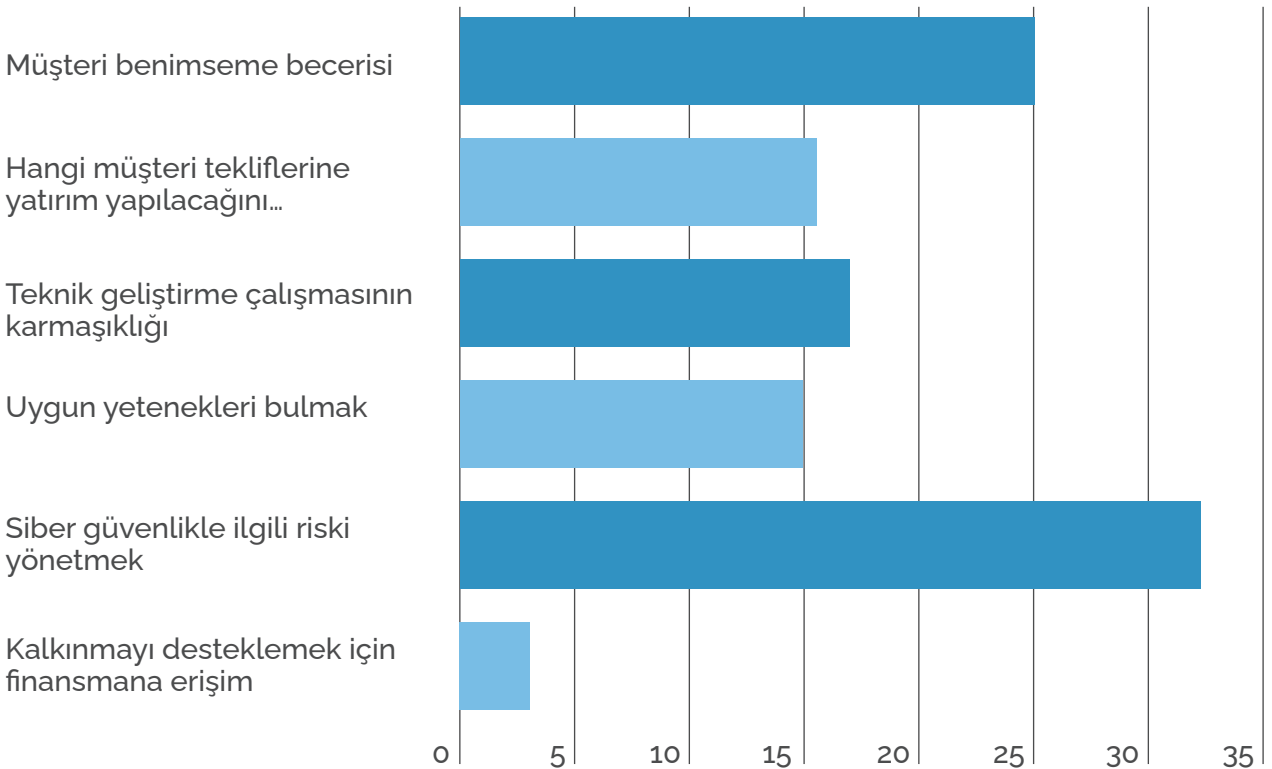
CIO'lara Açık Bankacılık konusunda en büyük soru işaretlerini ve yaşayabilecekleri temel zorlukları sorduk

Açık bankacılığın karşılaştığı ana zorluklardan biri güvenlik. Belirli güvenlik gereksinimleri haricinde homojen teknik standartların eksikliği, karmaşık dahili teknoloji sistemleriyle birleştiğinde süreci yolsuzluğa karşı hassas hale getirebilir ve dolandırıcılık faaliyetlerinin ana sebebi olabilir. Karmaşık veri erişim zincirleri oluşturarak, bir hırsızlığın ardından kimin hatalı olduğunu kanıtlamayı

da zorlaştırır. Üçüncü taraf sağlayıcıları bankacılık sürecine dahil etmek, dolandırıcıların müşteri bilgilerine ve finansmanlarına erişme riskini artırdığından, açık bankacılıkla ilgili bir diğer endişe de sorumluluğun kime ait olduğudur. Tüketicilerin açık bankacılık uygulamalarını kullanmaya teşvik edilebilmesi için öncelikle bu endişelerin ortadan kaldırılması ve olası bir sıkıntıda sorumluluğun kimler

tarafından paylaşılacağına bilinmesi gerekmektedir. CIO'ların en büyük endişelerinden biri de Açık Bankacılık uygulamalarına geçişte kendilerine rehberlik edecek uygun yetenekleri bulabilmek. Açık Bankacılık uygulamalarına geçişte özellikle çözüm sağlayıcıların kurumsal uygulamalara entegrasyonu birlikte çözebilecek bir anlayış ile hareket etmeleri gerekiyor.

Açık bankacılığın önündeki temel zorluklar nelerdir?



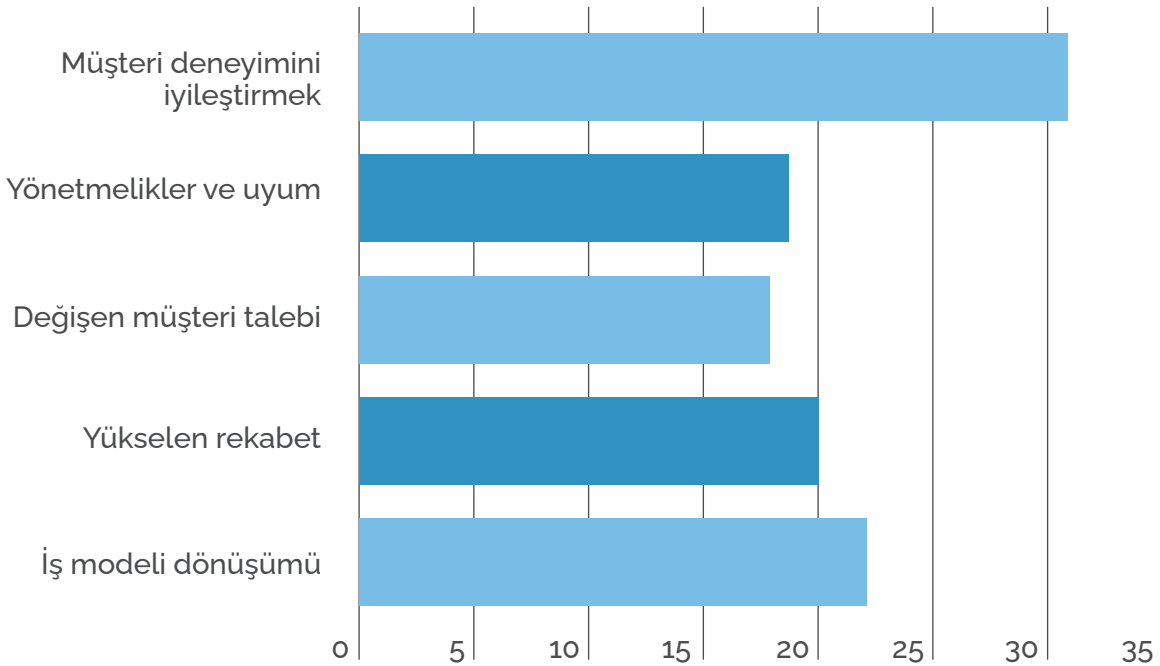
Açık Bankacılığın İtici Gücü: Müşteri Deneyimi

Açık bankacılık yatırımlarının arkasındaki en önemli itici güç nedir?

Açık bankacılık uygulamalarından en önemli fırsat, müşterilerinize finansal hizmetler piyasasında hızlı ve önemli yenilikler getirebilmek. Açık bankacılığın veri paylaşım kuralları, bankalar arasındaki rekabeti teşvik etmeyi ve bankaları daha çevik hale getirecek yeni teknolojilerin uygulanmasına yardımcı olmayı hedefliyor.

Finansal girişimciler, geleneksel bankaların daha önce tek başlarına sahip olduğu aynı verilere eriştiğinde, bankalar kendilerini rakiplerinden ayırmak için yeni ürünler ve hizmetler yaratma noktasında çok daha hevesli olacaktır.

Perakende, sigorta ya da ödeme şirketleri bu verilere eriştiklerinde müşterileri konusunda daha derin bir iç görüye sahip olacaklar. Bu sayede şirketler artık müşterilerine daha özelleştirilmiş hizmetler sunabilecekler. CIO'ların büyük bir çoğunluğu müşteri deneyimini iyileştirme noktasında hemfikirler. Bu sayede şirketler hem iş modellerini dönüştürmeyi hem de yükselen rekabet ortamında fark yaratacak hizmetler sunabilmeyi hedefliyor.



Açık Bankacılık KOBİ'leri Nasıl Değiştirecek?

Pandemiden önce, Bankacılık ve Finans sektöründe düzenlemeler değişiyordu. Açık Bankacılık gibi sistemler, daha küçük şirketlerin kurumsal devlerin egemen olduğu bir pazara girmesine olanak tanıyan, sektörde rekabeti teşvik etmenin bir yolu olarak önerildi.

Şu anda ise Açık Bankacılık bankaların API'ler aracılığıyla değerli verileri kullanılabilir hale getirmesi gerektirdiğinden, KOBİ'lerin finanse edilme biçiminde de bir devrime yol açıyor.

Peki nasıl?

Bankacılık sektörü, verilerin paylaşılması için sürekli olarak tüketici rızasını almak adına daha sıkı sistemler geliştirmesi gerekiyor. Bu aşamada birtakım araştırmalar Amerikalıların %60'ının gizlilikten ziyade verilerini paylaşmayı tercih ettiğini gösteriyor. Verinin, Açık Bankacılık çerçevesi aracılığıyla paylaşılan tür ve hacmi çok daha fazla ve kapsamlı.

Bankacılık sektörü Açık Bankacılığın olumlu etkilerine ikna edilirse bundan birkaç grubun fayda sağlaması muhtemel.

Açık Bankacılık ile müşteriyle şu anda var olandan çok daha ayrıntılı veri analizine

dayalı yeni bankacılık ve yatırım ürünleri sunulacak. Bu ürünleri tasarlayan fintech şirketleri ürünlerin kullanımının artmasına paralel olarak kar marjlarını görecekler.

Bütün bunlarla beraber Açık Bankacılığın en büyük yararlanıcısı KOBİ'ler olacak. Açık Bankacılık çerçevelerinin küçük ve orta ölçekli işletmeler için faydalı olacak belirli yeni işlevler sunması nedeniyle değil elbette. Araştırmalar, geleneksel bankacılıkta birden çok kurum ya da araçta sermaye tutan bir KOBİ'nin toplam finansal durumunu görme konusunda sınırlı yeteneğe sahip olduğunu gösteriyor. Bu da finansmanı güvence altına almayı zorlaştırıyor. Bunun yanında; KOBİ'ler genellikle bankalarına veri yükleme noktasında eski ve zaman alıcı arayüzlerle uğraşmak zorunda kalıyor. Dahası kullanılan ödeme sistemleri de çok sınırlı geri bildirim sağlıyor. Bu eksiklikler göz önüne alındığında,

fintech girişimlerinin küçük işletmelere kredi vermeye istekli olması ve KOBİ'lerin aktif olarak yeni bankacılık ürünleri ve hizmetleri araması şaşırtıcı değil. Açık bankacılık; bu dönüşümü hızlandırmayı ve ortalama KOBİ'ye sunulan finansal hizmetleri önemli ölçüde iyileştirmeyi vaat ediyor. Bunu birkaç yolla yapıyor. Üçüncü şahısların bankalarda tutulan verilere erişmesine izin vermek, KOBİ'lerin gerçek mali durumlarının birçoğunun ilk kez değerlendirilmesine olanak sağlıyor.

Şu anda, birçok KOBİ'nin karşı karşıya olduğu bir fon açığı var. Bunun nedeni büyük ölçüde bankaların kredi riskini değerlendirmek için "bilanço" modelinden uzaklaşmaya karar vermeleri. Bankalar, bir KOBİ'nin ticari faaliyetlerinde gerçek zamanlı analitik kullanarak bu riski daha doğru bir şekilde değerlendirebilecek ve daha fazla işletmeye borç verebilecek.

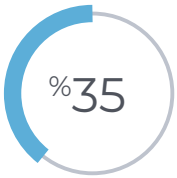
Etkili Bir API Entegrasyon Platformu İçin Neler Yapılmalıdır?

Etkili bir API entegrasyon platformu, hem eski hem de yeni uygulamalardan yararlanmanın basit bir yolunu sunar.

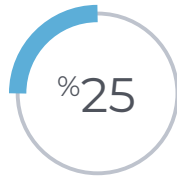
Bankalar ve fintech'ler aşağıdaki konuları uyguladığı ve proaktif bir yaklaşım benimsediği takdirde, güçlü bir API entegrasyon platformu oluşturabilir:

- Finansal uygulamalardan oluşan entegre, yüksek performanslı ekosistemler oluşturun
- Manuel süreçleri otomatikleştirin
- Bankacılık hizmetlerine sorunsuz bir şekilde erişin ve verileri üçüncü taraf arka ofis uygulamalarıyla senkronize edin
- Verileri yeni yollarla paraya çeviren, yeni gelir akışları yaratan sorunsuz yeni hizmetler oluşturun
- Tüm çözümlerde bireysel ve kurumsal müşteriler için bankacılık veri alışverişini modernleştirin
- Doğrudan gerçek zamanlı işlemeyi etkinleştirin
- Sistem üzerinden nakit akışını hızlandırın, yeni verimlilikler ortaya çıkarın.

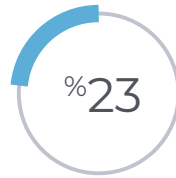
Açık Bankacılık dışında, servislerinizi güvenli ve yönetilebilir şekilde paydaşlarınıza sunmak için hazır bir ürün kullanmak istermisiniz?



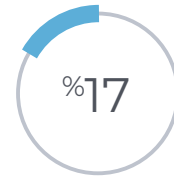
Evet



Hakkında bilgim yok



Fiyat performans benim için önemli



Hayır, kurum geliştireceğim

Architech

Açık Bankacılık Çözümü

Tüm dünyadaki finans sektörünü birbirine bağlayan platformlar inşa etme vizyonu ile büyümeye devam eden Architech, yenilikçi ürün portföyüne 2020 yılında açık bankacılık çözümü ApiGo'yu ekledi. ApiGo, kullanıcıların, geleceğin finans ekosistemine entegrasyonunu hızlı ve kolay bir şekilde sağlamak amacıyla, yerel kaynaklarla tamamen şirket bünyesinde geliştirildi.

Kurumların ve fintech şirketlerinin tüm API'lerini tek bir platform üzerinden sunmalarını ve yönetmelerini sağlayan API ağ geçidi özelliği ile ApiGo, hem SaaS hem on-premise olarak kullanıcılarının ihtiyacını karşılıyor. PSD2 uyumu ile Berlin Group Standartları ve UK Open Banking Standartlarına uyum sağlamanın yanı sıra Türkiye'deki açık bankacılık standartları çalışmaları yakından takip edilerek, ürünün en hızlı şekilde uyumlu hale getirilmesi hedefleniyor.

ApiGo, yurtiçi ve Avrupa pazarında müşterilerinin açık bankacılık yolculuğunda, standartlara uyumun yanı sıra yüksek performans ve en iyi kullanıcı deneyimi sunarak süreçlerinde ilerlemelerini kolaylaştırıyor. Bu bağlamda, Golden Global Yatırım Bankası resmi olarak faaliyete geçişinden sadece üç ay gibi kısa bir süre sonra API'lerini ApiGo aracılığı ile fintech



şirketleri ile buluşturarak iş birliği yapmaya başladı. Almanyada faaliyetlerini sürdüren KT Bank AG, 2021 Mayıs ayında, Alman Federal Finansal Denetleme Otoritesi (BaFin) tarafından ApiGo ile PSD2 Uyumluluk lisansını aldı.

Rıza Yönetimi

Açık bankacılığın temelini oluşturan müşteri rızasının yönetimi konusunda ApiGo, müşteri doğrulama ve yetkilendirme süreçlerine özel çözümleri sayesinde sürecin kolaylıkla yönetilmesini sağlıyor. Karşılıklı kimlik ve sertifika doğrulama ile B2B ve B2C çözümler için uygulama ve altyapı hizmeti sunuyor.

Developer Portal (Geliştirici Portal)

Fintech'lerin kurumların sunduğu API'lere kolayca erişebilmesi için API Portal ve Sandbox olarak

kullanabilecekleri sınırsız ortam oluşturma imkânı sunan geliştirici portal, esnekliği ile ön plana çıkıyor. Portaldeki içeriklerin anlık olarak kolaylıkla yönetilmesi, geliştiricilerin dokümanlara yorum yapabilmesi ile iletişimin hızlandırılması ve örnek veriler ile test edebilmesi gibi hizmetleri sağlıyor.

Uçtan Uca Koruma

Ağ geçidinde erişim taleplerinin, yönetici paneli üzerinden yapılandırılabilmesi kısıtlamalar ile güvenlik önlemlerinin yönetilmesini sağlıyor. API'ler fintech'ler ile güvenli bir şekilde paylaşılabilir, trafik ölçeklendirebilir, servis istekleri ve müşteri verileri kötü amaçlı yazılımlardan korunabilir. Ayrıca ApiGo'nun WAF entegrasyonu ile fintech şirketleri ile veri paylaşımı uçtan uca korunmaktadır.