**GÜNEY AFRİKA CUMHURİYETİ (GAC)**

**BANKACILIK SEKTÖRÜ**

**ÜLKE RAPORU**



**T.C.**

**Pretoria Ticaret Müşavirliği**

**2022**

İçindekiler

[1. Bankacılık Sektörü 3](#_Toc117758721)

[1.1. Sektörün Tanımı 3](#_Toc117758722)

[1.2. Sektörün Mevcut Durumu 4](#_Toc117758723)

[1.3. Sektörün Genel Görünümü 5](#_Toc117758724)

[1.4. Sektörün Segmentasyonu 6](#_Toc117758725)

[2. Sektördeki Oyuncular 7](#_Toc117758726)

[2.1. Sektördeki Lider Oyuncular 7](#_Toc117758727)

[2.2. Sektördeki Lider Oyuncuların Güçlü Yönleri 8](#_Toc117758728)

[2.3. Güney Afrika Rezerv Bankası’na Kayıtlı Bankalar 9](#_Toc117758729)

[2.4. Güney Afrika Rezerv Bankası ve Bankacılık Sektörü ile İlgili Diğer Finansal Aktörler 10](#_Toc117758730)

[3. İlgili Mevzuat 12](#_Toc117758731)

[4. Pazara Giriş Engelleri 13](#_Toc117758732)

[5. Sigortacılık Sektörünün Bankacılık Sektörü ile İlişkisi 13](#_Toc117758733)

[6. COVID-19’un Sektöre Etkisi 13](#_Toc117758734)

[7. Yararlanılan Kaynaklar 14](#_Toc117758735)

# Bankacılık Sektörü

## Sektörün Tanımı

Güney Afrika Cumhuriyeti (GAC) Bankalar Kanunu’nda 'bir bankanın işi', halktan mevduat talep edilmesini, bunun reklamının yapılmasını veya mevzuat kabul edilmesini içeren işlemler olarak tanımlanmaktadır. Mevduat, bir kişi veya kurum tarafından diğerine, eşit bir miktarın veya herhangi bir kısmının talep üzerine, belirli veya belirsiz bir tarihte veya kararlaştırılan koşullarda geri ödeneceği bir anlaşmaya tabi olarak ödenen para miktarı olarak ifade edilmektedir..

GAC’da bir banka olarak faaliyet gösterebilmek için, banka adayının Güney Afrika Rezerv Bankası (SARB) (idaresi altındaki Prudential Authority) tarafından banka olarak tescil edilmesi zorunludur.

Ticari banka ise Bankalar Kanunu'na göre banka olarak kayıtlı ve mutlaka bankanın mevduat sahibi/müşterisi olmayan hissedarlarına ait halka açık bir şirket olarak tanımlanmaktadır.

**2011 Finans Sektörü Politika Belgesi**

2011 yılında GAC Hazinesi tarafından, 'Güney Afrika'ya daha iyi hizmet etmek için daha güvenli bir finans sektörü' başlıklı bir politika belgesi yayınlanmıştır. ([2011 Politika Belgesi](http://www.treasury.gov.za/twinpeaks/20131211%20-%20item%202%20a%20safer%20financial%20sector%20to%20serve%20south%20africa%20better.pdf)). 2011 Politika belgesi, GAC finansal hizmetler sektörünün uluslararası bankacılık standartlarına daha uyumlu hale getirilebilmesi amacıyla politika önceliklerini tanımlamaktadır. Bu öncelikler; finansal istikrarın sağlanması, tüketicinin korunması ve piyasa davranışı, finansal içerme yoluyla erişimi genişletme ve finansal suçla mücadele olarak 4 başlık altında toplanmaktadır.

Akabinde 2018 yılı başında **Finansal Sektör Düzenleme Yasası** yürürlüğe girerek bankacılık sektöründe ikiz zirve modeli (twin peaks system) uygulamaya girmiştir. Yasa ile SARB ve diğer ilgili devlet organları finansal istikrarın uygulanmasını belirli ilkelere göre koordine etmekle yükümlü kılınmıştır. Bu kapsamda, bankalar dışındaki finansal kuruluşlar, Finansal Hizmetler Kurulu tarafından düzenlenirken, bankalar ve karşılıklı tasarruf bankaları (mutual banks) SARB tarafından düzenlenmektedir.

Yasa ile koyulan temel politika hedefleri ile,

* kamu fonları artık batmakta olan bankalar ve diğer büyük finans kuruluşlarını kurtarmak için kullanılan fonların varsayılan kaynağı olmayacaktır.
* bir finans kuruluşunun başarısızlığından kaynaklanan zararlar, ilk etapta (kefalet yoluyla) yatırım risklerini değerlendirebilen ve kurumun sürekliliği olarak elde ettiği kârlardan yararlanan hissedarlar ve alacaklılar tarafından karşılanacaktır.
* SARB, önemli hizmetlerin devam etmesini ve önemli bir durumda istikrarın korunmasını sağlamak için ek yasal araçlar kullanabilecektir.

## Sektörün Mevcut Durumu

GAC uluslararası standartlara uyumlu gelişmiş bir bankacılık sistemine sahiptir. GAC, toplam küresel banka sektörü değerinden %0,2'lik bir pay almaktadır.

GAC Bankacılık sektörü, 446 milyar dolarlık bir değere sahip olup krediler sektörün en büyük segmentidir ve sektörün toplam değerinin %68,5'ini oluşturmaktadır.

Bankalar, yatırım bankaları, kredi birlikleri, tasarruf şirketleri, danışmanlık firmaları ve kredi kartı veren kuruluşlar dahil olmak üzere bankacılık sektöründe çok sayıda oyuncu mevcuttur. Bununla birlikte, bankacılık sektörü özünde birkaç büyük oyuncuya odaklanmıştır.

GAC’daki 34 ticari bankadan dördü bankacılık sektörüne hakimdir. Standard Bank Group, FirstRand Ltd (First National Bank), Absa Group, ve Nedbank Group’un birlikte varlıkları, toplam bankacılık varlıklarının yaklaşık yüzde 85'ini temsil etmektedir. Standard Bank Group ise %24’lük payla sektörün lider oyuncusudur.

Tüm ana oyuncuların GAC merkezli olması, sektördeki GAC bankalarının güçlü varlığını göstermektedir. Tüm ana oyuncular benzer stratejilerle hareket ederek tüketicilere benzer finansal ürünler sunduğundan sektörde çok fazla bir farklılaşma bulunmamaktadır. Bir oyuncunun diğer oyuncular üzerinde rekabet avantajı elde etmesinin tek yolu, o oyuncunun bir hükümet projesine dâhil olması veya düşük riskli bir girişimi finanse etmesi yoluyla olmaktadır. Sektör oyuncularının çoğu, yatırımcılara tahvil veya hisse senedi ihraç ederek veya bir dizi endüstri ve pazarda farklı türde şirketler satın alarak faaliyetlerini periyodik olarak finanse etmektedir.

GAC’da ayrıca finansal sektörde sigortacılık şirketleri önemli oyunculardır.2022 IMF Güney Africa Finansal Sektör İstikrar Değerlendirmesi Raporuna göre, GAC’daki büyük bankalar sigorta şirketlerine ve fon yöneticilerine bağlıdır ve bankaya bağlı sigortacılar, bireysel emeklilik varlıklarının önemli bir bölümünü üstlenmektedir. Yurtiçi tasarruflar büyük ölçüde emeklilik fonlarına, sigorta ürünlerine ve yatırım fonlarına kanalize edildiğinden ve daha sonra bankalara toptan mevduat olarak yerleştirildiğinden, ülkede banka dışı kuruluşlar önemli likidite sağlayıcılarıdır.

GAC’da finansal sistemin istikrarını güvence altına almak için katı sermaye düzenlemeleri mevcuttur. Para politikasından sorumlu kuruluş olan SARB, bankacılık sisteminin merkezini oluşturmaktadır. SARB’ın temel amacı GAC para birimi olan Rand’ın değerini korumak, finansal sisteminin istikrarını ve verimliliğini sğlamaktır. Dünyadaki diğer merkez bankaları gibi SARB da ülkenin para otoritesi olup altın ve döviz rezervlerini kontrol eder.

## Sektörün Genel Görünümü

GAC Bankacılık Sektörü, 2021'de %0,4 büyüyerek 446 milyar dolarlık bir değere ulaşmış olup 2017-2021 döneminde sektörün bileşik yıllık büyüme oranı %6,3 olarak kayda geçmiştir.

**Tablo: GAC Bankacılık Sektörü Değeri**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Yıl | Miktar (Milyar Dolar) | Büyüme Oranı ( % ) |
| 2017 | 348.7 |  |
| 2018 | 373.3 | 7.1 |
| 2019 | 397.9 | 6.6 |
| 2020 | 444.4 | 11.7 |
| 2021 | 446.0 | 0.4 |

Kaynak: MarketLine

**Grafik: GAC Bankacılık Sektörü Değeri**

Kaynak: Marketline

## Sektörün Segmentasyonu

Banka kredisi, Güney Afrika'daki banka sektörünün en büyük segmentidir ve sektörün toplam değerinin %68,5'ini oluşturmaktadır. Alım satım varlıkları segmenti ise sektörün %15,5'lik bir bölümünü kapsamaktadır.

**Tablo: GAC Bankacılık Sektörü Kategori Segmentasyonu**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Kategori | 2021 (Milyar Dolar) | % Payı |
| Banka kredisi | 305.6 | 68.5 |
| Alım satım varlıkları | 69.4 | 15.5 |
| Likit varlıklar | 11.4 | 2.5 |
| Bankalararası Borçlanma | 1.0 | 0.2 |
| Diğer | 58.8 | 13.2 |
| Toplam | 446.2 | 99.9 |

Kaynak: Marketline

**Grafik: GAC Bankacılık Sektörü Kategori Segmentasyonu**

Kaynak: Marketline

# Sektördeki Oyuncular

## 2.1. Sektördeki Lider Oyuncular

**Tablo: GAC Bankacılık Sektörü Pazar Payı**

|  |  |
| --- | --- |
| Banka | Pazar Payı (%) |
| Standard Bank Group Ltd | 24.0 |
| FirstRand Limited | 21.7 |
| ABSA Group | 19.5 |
| Nedbank Group | 17.2 |
| Diğer | 17.6 |
| Toplam | 100% |

Kaynak: Marketline

**Standard Bank Group** (SBG), 24%’lük pazar payıyla GAC’ın en büyük bankasıdır. Johannesburg merkezli banka, işlem ürünleri, kredi ürünleri ve ipotekler, araç ve varlık finansmanı, kartlar, yatırım ürünleri ve hayat ve hayat dışı sigorta çözümleri sunmaktadır. Ayrıca gayrimenkul finansmanı, borç ürünleri, danışmanlık, borç sermaye piyasaları, emtia finansmanı, yatırımcı hizmetleri, yapılandırılmış ticaret finansmanı ve emtia finansmanı, işlemsel bankacılık, ticaret finansmanı, sabit gelir ve para birimleri, emtialar ve hisse senetleri sunmaktadır. Risk yönetimi, varlık ve varlık yönetimi, emeklilik fonu yönetimi, özel bankacılık ve mütevelli hizmetleri gibi hizmetler sunmaktadır.

[www.standardbank.com](http://www.standardbank.com)

**FirstRand**, 21,7’lik pazar payı ile Güney Afrika'nın en büyük ikinci bankasıdır. Merkezi Sadton'da bulunan banka, mevduat hizmetleri, krediler, banka ve kredi kartları, sigorta çözümleri ve varlık ve yatırım yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Şirket, danışmanlık yapılandırılmış finans, piyasalar ve yapılandırma ve işlem bankacılığı gibi kurumsal ve yatırım bankacılığı çözümleri sunmaktadır. FirstRand, varlığa dayalı finansman, tam bakım kiralama, kişisel krediler ve kısa vadeli sigorta ürünlerini bünyesinde barındırır. Aldermore aracılığıyla şirket, ticari konut ipotekleri, varlık ve fatura finansmanı ve araç varlık finansmanı hizmetleri vermektedir. Şirket, GAC, Sahra altı Afrika, Birleşik Krallık ve Hindistan'da perakende, ticari, kurumsal, yüksek net değere sahip bireysel ve varlıklı aile müşterilerine hizmet vermektedir.

[www.firstrand.co.za/](http://www.firstrand.co.za/)

Barclays'in bir yan kuruluşu olan **Absa Group**, 19,5%’lük pazar payı ile GAC’ın üçüncü büyük bankasıdır. Merkezi Johannesburg'da bulunan banka, bireysel, kurumsal ve KOBİ müşterilerine bankacılık, sigortacılık ve finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır. Bankacılık ürünleri portföyü, cari ve tasarruf hesapları, banka ve kredi kartları, ev ve bireysel krediler, araç ve varlık finansmanı ile işlem ve mevduat ürünlerini içermekte olup ticaret ve işletme sermayesi çözümleri ile altyapı ve öz sermaye yatırımları sağlamaktadır. Absa Group, yaşam, ölüm, sakatlık, cenaze ve işten çıkarma için sigorta kapsamı sunmaktadır. Hizmet teklifleri arasında risk yönetimi, nakit yönetimi, finansal danışmanlık, yatırım yönetimi, elektronik bankacılık, emeklilik ve mütevelli hizmetleri bulunmaktadır. Faaliyetleri Botsvana, GAC, Gana, Kenya, Mauritius, Mozambik, Uganda, Tanzanya, Seyşeller ve Zambiya'yı kapsamaktadır.

[www.absa.africa/absaafrica](http://www.absa.africa/absaafrica)

**Nedbank Group** (Nedbank), 17,2 %’lik pazar payı ile GAC’ın dördüncü büyük bankasıdır. Merkezi Johannesburg'da bulunan banka, perakende bankacılık, işlem bankacılığı, yatırım bankacılığı, sigorta ve varlık yönetimi çözümleri sağlayıcısıdır. Tasarruf ve yatırım hesapları, krediler, mevduatlar, mülk, araç ve varlık finansmanı, kartlar ve üye işyeri ödeme çözümleri sunmaktadır. Grup, danışmanlık, saklama, ticaret, finansal planlama, döviz ve e-bankacılık hizmetleri vermektedir. Nedbank, ayrıca bireylere, işletmelere, finansal kurumlara ve devlet ve kamu sektörü birimlerine hizmet vermektedir. Namibya, Svaziland, Malavi, Mozambik, Lesoto, Zimbabve, Man Adası, Guernsey, BAE ve Jersey'de operasyonel bir varlığı olan Nedbank'ın Angola ve Kenya'da da temsilcilikleri bulunmaktadır.

[www.nedbank.co.za](http://www.nedbank.co.za)

## Sektördeki Lider Oyuncuların Güçlü Yönleri

**FirstRand**’ın dünyadaki genel konjoktüre uyumlu olarak toplumsal ve çevresel farkındalığı önemseyen stratejiler belirlenmesinin daha fazla müşteri çekmesine etkisi olduğu ve genel marka imajını güçlendirdiği gözlemlenmektedir. Bu kapsamda banka, karbon üretimini 2050 yılına kadar net sıfıra indirmeyi amaçlayan bir iklim değişikliği politikası belirlemiştir. FirstRand, bu hedefin bir parçası olarak Eylül 2021'de artık yeni kömürle çalışan elektrik santrallerine fon sağlamayacağını duyurmuştur. Ayrıca Banka, son zamanlarda sınırsız asbest üretimi ve atık ürünlerin çapraz sondaj ticareti, sürdürülemez balıkçılık yöntemleri ve diğerlerinin yanı sıra çatışma madenciliği ve mineraller gibi alanlarda yatırım çabalarını azaltmıştır.

**Standard Bank**’ın ise giderek dijitalleşen bankacılık sektöründe fintech hizmetlerine yönelik süregelen talebi karşılamak için yeni teknolojilere önemli yatırımlar yaptığı gözlemlenmektedir. Örneğin, Ağustos 2021'de banka, TCS'nin BaNCS Cloud for Insurance platformunu kullanarak sigorta tazminatı sürecini dönüştürmek için önde gelen küresel BT hizmetleri sağlayıcısı Tata Danışmanlık Hizmetleri'ni seçeceğine ilişkin açıklama yapmıştır. Aynı yılın Ekim ayında banka, Afrika'daki dokuz ülkedeki müşteriler için dijital ödeme seçeneklerini geliştirmek için ABD merkezli finansal teknoloji şirketi Flutterwave ile bir ortaklık başlatmıştır. Bu girişimin bir parçası olarak şirketler, milyonlarca vatandaş için e-ticaret, kart verme, borç verme, ödemeler ve şimdi al-sonra öde özelliklerini kullanıma sunmayı planlamaktadır.

Standard Bank gibi, **Nedbank** da COVID-19 salgını çevrimiçi bankacılık ve ödeme hizmetlerine olan talebi artırdığı için dijital dönüşümünü hızlandırmak için çalışmalar yürütmüştür. Örneğin, Ocak 2021'de banka, küçük işletmelere ve danışmanlarına tamamen dijital API özellikli bir banka akışı aracılığıyla finansal veriler sağlamak için küresel muhasebe platformu Xero ile güçlerini birleştirmiştir. Bankanın GAC bankaları endüstrisinde bir ilk olduğunu iddia ettiği platform, işletmelerin bankacılık işlemlerini doğrudan bankalarından Xero kuruluşlarına güvenli bir şekilde aktarmalarına yardımcı olmayı amaçlamaktadır. Ayrıca, müşterilerin beyanları uzlaştırmasına, paylaşılabilir raporlar ve çevrimiçi faturalar oluşturmasına ve herhangi bir yerden nakit akışını incelemesine olanak tanımaktadır. Nedbank tarafından 2021'de piyasaya sürülen diğer dijital ürünler arasında ücretsiz çevrimiçi finans izleme aracı MoneyTracker ve herhangi bir soru veya endişeyle ilgilenerek ve özel finansal tavsiyeler sunarak müşteri deneyimini iyileştirmeyi amaçlayan yapay zeka destekli bir sohbet robotu yer almaktadır.

## Güney Afrika Rezerv Bankası’na (SARB) Kayıtlı Bankalar

SARB’a kayıtlı bankaların listesi aşağıda yer almaktadır. Ayrıca söz konusu bankaların adresleri, CEO’ları, telefon numaları ve internet sitelerine ait güncel kayıtlara aşağıdaki link aracılığıyla erişim imkanı mevcuttur:

<https://www.resbank.co.za/en/home/what-we-do/Prudentialregulation/sa-registered-banks-and-representative-offices>

**Yerel Bankalar**

1. Absa Group Limited
2. African Bank Limited
3. Bidvest
4. Capitec Bank Limited
5. Discovery Bank Limited
6. FirstRand Limited
7. Grindrod Bank Limited
8. Investec
9. Ithala
10. Nedbank
11. Sasfin Bank Limited
12. The Standard Bank of South Africa Limited
13. Tyme Bank Limited
14. Ubank

**Yabancı Bankalar**

1. Access Bank (South Africa) Limited
2. Albaraka Bank Limited
3. Habib Bank
4. HBZ Bank Limited

**Karşılıklı Tasarruf Bankaları (Mutual Banks)**

1. Bank Zero Mutual Bank
2. Finbond Mutual Bank
3. GBS Mutual Bank

**Yabancı Bankaların Şubeleri**

1. Bank Of China Limited  Johannesburg Branch
2. Bank Of Communication  Co., Ltd Johannesburg Branch
3. bank of Taiwan
4. BNP Paribas SA
5. Citibank
6. China Construction Bank  Corporation ‐  Johannesburg Branch
7. Deutsche Bank
8. Goldman Sachs  International bank Johannesburg branch
9. HSBC Bank Plc ‐  Johannesburg Branch
10. Icici Bank Limited
11. JPMorgan Chase bank,  N.A. (Johannesburg Branch)
12. Standard Chartered bank Johannesburg Branch
13. State Bank of India

## Güney Afrika Rezerv Bankası ve Bankacılık Sektörü ile İlgili Diğer Finansal Aktörler

**Güney Afrika Rezerv Bankası (SARB)**

Güney Afrika Rezerv Bankası (SARB) resmi olarak 1921 yılında kurulmuş olu Afrika'nın ilk merkez bankasıdır.

Başkan ve Başkan Yardımcıları, Maliye Bakanı ve SARB Yönetim Kurulu (Kurul) ile istişare edildikten sonra Güney Afrika Cumhuriyeti Cumhurbaşkanı tarafından atanır. Başkan ve Başkan Yardımcıları Kurulun icracı üyeleridir. Kurul, dördü hükümet tarafından atanan ve geri kalan yedisi SARB hissedarları tarafından seçilen 11 icracı olmayan direktörden oluşmaktadır. GAC Anayasası’nda SARB’a Rand para biriminin değerini koruma görevi verilmiştir. SARB fiyat istikrarının sağlanması amacıyla para politikası araçlarını kullanmaktadır. SARB, ülkede banknot ve madeni para üretme, ihraç etme ve imha etme hakkına sahip tek otoritedir. SARB ayrıca, sınır ötesi işlemleri düzenlemekten, finansal sistemin kötüye kullanılmasını önlemekten ve finansal kurumların düzenlenmesini desteklemekten sorumludur.

<https://www.resbank.co.za/en/home>

**Güney Afrika Kalkınma Bankası (Development Bank of Southern Africa)**

Güney Afrika Kalkınma Bankası (DBSA), yüzde yüz kamu iştiraki olan bir kalkınma finansmanı kuruluşudur. Bankanın temel kuruluş amacı, sosyal ve ekonomik altyapı sektörlerine finansal ve finansal olmayan yatırımları yönlendirerek Güney Afrika Kalkınma Topluluğu'nda (SADC) sürdürülebilir sosyo-ekonomik kalkınmanın hızlandırılmasına katkı sağlamaktadır.

<https://www.dbsa.org/>

**Güney Afrika Arazi ve Kalkınma Bankası (Land and Development Bank of South Africa)**

Güney Afrika Arazi ve Kalkınma Bankası (LADBSA), Güney Afrika Cumhuriyeti'nde yüzde yüz kamu iştiraki olan diğer bir kalkınma bankasıdır. Banka, 1912 yılında Güney Afrika Hükümeti tarafından bir kalkınma finansmanı kurumu olarak kurulmuştur. LADBSA'nın temel amacı, ülke ekonomisinin tarım sektöründeki kalkınmayı teşvik etmek ve finanse etmektir.

<https://landbank.co.za/Pages/Home.aspx>

**Güney Afrika İhracat Kredi Sigorta Kurumu** (**Export Credit Insurance Corporation of South Africa)**

GAC’ın yüzde yüz kamu iştiraki olan resmi ihracat kuruluşudur. Banka, 2001 yılında kurulmuş olup GAC Ticaret, Sanayi Bakanlığı himayesinde faaliyet göstermektedir. İhracat Kredisi ve Yabancı Yatırım Sigortası Yasası’na tabi olan bankanın temel görevi, Güney Afrikalı ihracatçılara politik ve ticari risk sigortası sağlamaktadır. Bu kapsamda, Banka, konvansiyonel sigortacılar için çok riskli kabul edilen Afrika'daki gelişmekte olan pazarlara özel olarak odaklanmaktadır. Gana, Zambia, Zimbabve, Mozambik, Tanzanya, Angola ve İrana yapılan ihracat, en fazla ihracat kredi sigortası sağladığı işlemlerdir. GAC, Güney Afrika İhracat Kredi Sigorta Kurumu olarak Kasım 2017'de Afrika İhracat-İthalat Bankası olan Afreximbank'a hissedar olarak katılmış olup bu hissedarlık sonucunda Banka'nın ticari tanıtım programlarından ve finansal hizmetlerinden yararlanmaya başlamıştır.

<https://www.ecic.co.za/>

**Finansal Sektör Danışma Kurumu (Financial Sector Conduct Authority-FSCA)**

GAC’da bankacılık dışı finansal sektör, FSCA tarafından denetlenmektedir. Kurum bağımsız bir organ olarak, sigortacılar, fon yöneticileri ve aracılık operasyonları dahil olmak üzere finansal piyasaların ve kurumların düzenlenmesinden sorumludur.

<https://www.fsca.co.za/Pages/Default.aspx>

**Ulusal Kredi Düzenleme Kurumu (National Credit Regulator)**

Ticaret, Sanayi ve Rekabet Bakanlığı’nın altında faaliyet gösteren Ulusal Kredi Düzenleme Kurumu bankacılık sektöründeki politika ve mevzuat konusunda devlete tavsiyelerde bulunmak, şikeyetleri almak, araştırmak ve tüketici kredileri kapsamında tüketici haklarının korunmasını sağlamak ve bunlarla ilgili gelen şikayetleri ilgili kurumlara yönlendirmekle sorumludur.

<https://www.ncr.org.za/>

**Finansal İstihbarat Merkezi (Financial Intelligence Centre)**

Maliye Bakanlığı’nın altında faaliyet gösteren Finansal İstihbarat Merkezi, ülkenin kara para aklama ve terörün finansmanı ile mücadele konularında hesap verebilir ve raporlama yapan kuruluşlardan ve diğer işletmelerden işlem ve diğer verilerin alınması ve bu veriler üzerinde analizlerin yapılması ile bu verilerden, yetkili makamların soruşturmalarında ve varlıkların müsaderesine yönelik başvurularında kullanılmak üzere mali istihbaratın üretilmesinden sorumludur.

<https://www.fic.gov.za/Pages/Home.aspx>

**Güney Afrika Dolandırıcılık Önleme Servisi (Southern African Fraud Prevention Service)**

Kar amacı gütmeyen bir kuruluş olan Güney Afrika Dolandırıcılık Önleme Servisi’nin ana amacı dolandırıcılık, mali suçlar ve kimlik hırsızlığı konusunda işletmeleri ve tüketicileri bilgilendirmektir. Servis, ülkedeki başta bankalar olmak üzere kredi sağlayıcıların üyesi olduğu bir veritabanı oluşturmuş olup kimliği çalınan işletmelerin veya şahısların başvurması durumunda bu bilgiyi veritabanında kayıtlı kredi sağlayıcılara 12 ay boyunca duyurmaktadır. Böylece, Servis olası dolandırıcılık olaylarının önüne geçilmesine katkı sağlamaktadır.

<https://www.safps.org.za/>

Dolandırıcılık Önleme Rehberi:

<https://www.marisit.co.za/wp-content/uploads/2017/05/safpstraining-1.pdf>

**Güney Afrika Bankacılık Birliği (The Banking Assocation of South Africa)**

Güney Afrika Bankacılık Birliği bankacılığı sürdürülebilir, karlı ve ülkenin sosyal ve ekonomik kalkınmasına ve dönüşümüne daha iyi katkıda bulunabilir hale getirmek için düzenleyicileri, yasa koyucuları ve paydaşları ile sektörün çıkarlarını korumak üzere çalışmalar yapan birliktir.

<https://www.banking.org.za/>

**Johannesburg Borsası (JSE Limited)**

1887’de kurulan ve Afrika kıtasındaki en büyük borsa olan Johannesburg Borsası’nın 2022 Mart itibariyle piyasa değeri 1.36 trilyon ABD doları seviyesinde olup yaklaşık 400 tane borsada listelenmiş şirket- barındırmaktadır. Borsa, Hisse Senedi ve Tahvillerin yanı sıra Finansal, Emtia ve Faiz Oranı Türevleri olmak üzere beş finansal piyasa ile hizmet vermektedir.

<https://www.jse.co.za/>

# İlgili Mevzuat

GAC’da Bankacılık sektörüne ilişkin temel mevzuat olarak, 1990 Bankalar Yasası ve 1993 Karşılıklı Bankalar Yasası uygulanmaktadır. Sektöre ilişkin temel mevzuat aşağıda sıralanmaktadır.

[South African Reserve Bank Act 90 of 1989](https://discover.sabinet.co.za/webx/access/netlaw/90_1989_south_african_reserve_bank_act_90_of_1989.htm?wax=3f14db73c64f499ce25f538229554a45)

[Banks Act 94 of 1990](https://discover.sabinet.co.za/webx/access/netlaw/94_1990_banks_act_94_of_1990.htm?wax=3f14db73c64f499ce25f538229554a45)

[Mutual Banks Act 124 of 1993](https://discover.sabinet.co.za/webx/access/netlaw/124_1993_mutual_banks_act_124_of_1993.htm?wax=3f14db73c64f499ce25f538229554a45)

[Financial Markets Act 19 of 2012](https://discover.sabinet.co.za/webx/access/netlaw/19_2012_financial_markets_act_19_of_2012.htm?wax=3f14db73c64f499ce25f538229554a45)

[Co-operative Banks Act 40 of 2007](https://discover.sabinet.co.za/webx/access/netlaw/40_2007_co_operative_banks_act_40_of_2007.htm?wax=3f14db73c64f499ce25f538229554a45)

[Financial Sector Regulation Act 9 of 2017](https://discover.sabinet.co.za/webx/access/netlaw/9_2017_financial_sector_regulation_act_9_of_2017.htm?wax=3f14db73c64f499ce25f538229554a45)

[Corporation for Public Deposits Act 46 of 1984](https://discover.sabinet.co.za/webx/access/netlaw/46_1984_corporation_for_public_deposits_act_46_of_1984.htm?wax=3f14db73c64f499ce25f538229554a45)

[National Payment System Act 78 of 1998](https://discover.sabinet.co.za/webx/access/netlaw/78_1998_national_payment_system_act_78_of_1998.htm?wax=3f14db73c64f499ce25f538229554a45)

[Constitution of The Republic of South Africa, 1996](https://discover.sabinet.co.za/webx/access/netlaw/108_1996_constitution_of_the_republic_of_south_africa_1996_act_108_of_1996.htm?wax=3f14db73c64f499ce25f538229554a45)

# Pazara Giriş Engelleri

**GAC’da Banka Lisansı Alma**

GAC’da müşterek banka olarak faaliyet göstermek isteyen adayların asgari sermayesinin 10 milyon Rand olması koşulu aranmaktadır. Tüm bankaların ve karşılıklı bankaların her zaman ÖİB tarafından belirlenen ihtiyati sermaye yeterliliği oranını (SYR) yürürlükteki düzenlemelere uygun olarak sürdürmeleri gerekmektedir.

GAC 2021 yılı itibariyle bankacılık lisansının ortalama maliyeti, Bankalar Kanunu'nun 58. maddesine göre, temsilcilik açma başvurusu için ödenmesi gereken öngörülen ücret 6.840 Rand (KDV dahil) ve şube için başvuru ücreti ise 20.520 Rand (KDV dahil) olarak belirlenmiştir.

# Sigortacılık Sektörünün Bankacılık Sektörü ile İlişkisi

GAC’daki sigortacılık sektörünün bankacılık sektörü ile kapsamlı ilişkileri mevcuttur. Sigorta şirketleri bankacılık sektöründeki önemli oyunculardır. Sektör, uzun vadeli sigorta (genel olarak hayat) ve kısa vadeli (hayat dışı) sigorta olarak ikiye bölünmüştür. IMF’nin (2010) raporuna göre, uzun vadeli şirketlerin varlıkları, hem toplam emeklilik fonu varlıklarından hem de toplam yatırım fonlarından önemli ölçüde daha yüksek ve toplam bankacılık sektörü varlıklarının üçte ikisine eşittir.

Çapraz mülkiyete (cross-ownership) ek olarak, uzun vadeli sigortacılar bankalar için ana fon kaynaklarıdır. Bankalar ayrıca sigorta ürünleri için bir dağıtım kanalı rolu üstlenmektedir. Bunun dışında çoğu dağıtım ya sigorta şirketine bağlı ya da bağımsız ve daha geniş pazara hizmet eden acenteler ve brokerler aracılığıyla yapılmaktadır.

GAC’da genel olarak yerli sigorta şirketleri faaliyet göstermektedir. Bu şirketlerin müşteri profilleri ağırlıklı olarak yurtiçi müşteriler ve grup emeklilikleri ile çalışanlardan oluşmaktadır.

# COVID-19’un Sektöre Etkisi

Dünyada olduğu GAC’da da 2020'deki COVID-19 salgını, karantinalar ve tüketici kısıtlamaları nedeniyle birçok işletmeyi kapanmaya zorlamıştır. Bu nedenle merkez bankaları tüketici harcamalarını artırmak ve ekonomiyi normale döndürmek için faiz oranlarını önemli ölçüde düşürmek zorunda kalmıştır. GAC’ın da maruz kaldığı bu strateji, büyük bankaların kar marjlarını ve gelirlerini azaltmıştır. Mevcut en son rakamlara göre, 2020'de FirstRand, Absa ve Nedbank, kâr marjlarının sırasıyla %40,3, %4,4 ve %12,7 oranında düşmesine tanık olmuştur.

# Bankacılık Sektörünün Müşterilerine Sunduğu Hizmetler

**Para Birimi**

GAC’da para birimi olarak Rand (rand (R) ve Cent (C) cinsinden mevcut parayla) kullanılmaktadır. Banknotlar R200, R100, R50, R20 ve R10 şeklinde basılmıştır. Madeni paralar ise R5, R2, R1, 50c, 20c, 10c ve 5c cinsinden basılmıştır.

Güney Afrika para biriminin banknotlarının, ülkenin "beş büyük" hayvanının resmi yer almaktadır. (gergedan, fil, aslan, bufalo ve leopard) Filigranlar, kabartmalı baskı ve taklit edilmelerini zorlaştıran bir güvenlik ipliği gibi gelişmiş güvenlik özelliklerine sahiptir.

**Bankacılık Hizmetleri**

GAC’da para çekilebilecek ATM'leri şehirlerde ve daha büyük kasabalarda bulmak oldukça kolaydır. Büyük bankaların şubelerinde para çekme makineleri bulunmakta olup para çekme işlemleri için bir ücret alınmaktadır. Bu, ne kadar para çektiğinize bakılmaksızın genellikle sabit bir miktardır. Sabit ücret, bankanıza ve sahip olduğunuz hesap türüne bağlı olarak değişmektedir.

Cari ve tasarruf hesaplarına ek olarak, çoğu büyük banka kredi, ipotek ve yatırım hizmetleri sunmaktadır. Bazıları ayrıca araba ve ev sigortası hizmetleri vermektedir.

Cari hesaplar: Bu hesaplar günlük bankacılık işlemleri için olup şube ve ATM'lerden para çekilmesine, hesabın yönetilmesine ve çevrimiçi para gönderilmesine olanak tanımaktadır. Temel hesaplar düşük aylık ücretlerle kullanılabilir, ancak işlemler ve nakit çekimler için ek ücretler ödenmesi gerekmektedir.

Tasarruf ve yatırımlar: GAC’da bankalar bir dizi tasarruf ve yatırım hesabı sunmaktadır. Teklif edilen karşılık oranları, hesapta tutulmak isteden tasarruf, yatırım ve likidite miktarına veya vade süresine göre değişmektedir.

Kredi kartları: Bankaların sunduğu farklı kredi kartı seçenekleri mevcuttur. Smz konusu kartların aylık ücretleri bulunmaktadır.

Krediler: GAC’da çoğu büyük banka, ne kadar borç alındığına ve müşterinin koşullarına bağlı olarak faiz oranları ve kişisel kredi imkanı sunmaktadır.

Mortgage: Çoğu büyük banka mortgage hizmeti vermektedir. GAC’da 3 çeşit mortgage kredisi bulunmakta olup bunlar sabit faizli, değişken faizli ve sadece faizli mortgage kredileridir.

# GAC’da Ödeme Yöntemleri

**Nakit Ödeme**

Bankacılık teknolojisindeki gelişmelere rağmen, GAC’daki birçok insan ana ödeme şekli olarak nakit kullanmaya devam etmektedir. Deloitte (2019) tarafından hazırlanan bir raporda, yetersiz bağlantı, yüksek veri maliyetleri, alternatiflere duyulan güven eksikliği ve düşük finansal okuryazarlık seviyeleri, ülkenin henüz dijital ödemeleri tam olarak benimsememesinin nedenleri arasında sayılmaktadır.

**Çekler:**

Çekler ülkede yaygın kullanılmayıp çoğu işletme, diğer ödeme yöntemleriyle karşılaştırıldığında artan dolandırıcılık veya sahtecilik olasılığı nedeniyle çekleri kabul etmemektedir.

**Banka kartları ve kredi kartları**

Visa ve Mastercard, ülkede cari hesaplarda kullanılan en yaygın banka kartı türleridir. Her ikisi de dünya çapında tanınmakta ve fiziki mağazalarından çevrimiçi mağazalara kadar milyonlarca yerde kullanılabilmektedir. Visa ve Mastercard, öncelikle bu kapsam ve güvenlik özellikleri nedeniyle ülkede popülerdir.

Ayrıca, Mastercard Tap and Go ve Visa payWave tarafından işletilen temassız teknolojiyi kullanarak ödeme yapmak da mümkündür. Bu hizmetlerin her ikisi de, kartla bir okuyucuya dokunarak R500 veya daha düşük değerdeki işlemler için ödeme yapılmasını sağlar.İşlemi maliyeti R500'den fazlaysa, PIN numarası girilmesi gerekmektedir. American Express ve Diners Club kartları, Visa ve Mastercard'a göre daha az kullanılmasına ve daha az yerde kabul edilmesine rağmen, ülkedeki kredi kartı seçenekleri arasında yer almaktadır.

**Borç ödemeleri**

GAC’da fatura ödemek için otomatik ödemeleri kullanmak mümkündür ve diğer ülkelerde olduğu gibi yinelenen veya tek seferlik ödemeler ayarlanabilmektedir. GAC’da ikamet edenlerin para transfer etmesinin veya elektrik faturalarını ödemesinin birkaç yolu vardır. GAC'da en sık kullanılan üç borç talimatı şunlardır:

* EFT (Elektronik Fon Transferi): GAC'da ABSA, Nedbank, FNB ve Standard Bank müşterileri için kullanılabilen banka havalesi sistemi.
* NAEDO (Kimliği Doğrulanmamış Erken Ödeme Talimatı): Sistem PIN numaraları yerine kağıt veya sesli doğrulama kullanır.
* AEDO (Authenticated Early Debit Order): Bir AEDO, hesap sahibinin gelecekteki tarihli ödemeleri doğrulamak için PIN'ini girmesini gerekmektedir.

**Çevrimiçi ve mobil ödemeler**

GAC’da çevrimiçi bankacılık hizmetleri oldukça gelişmiştir. Bazı bankalar, uygulamaları aracılığıyla para transferine izin verir, ancak diğerleri uygulamaları aracılığıyla yalnızca temel bankacılık hizmeti sunmaktadır. (bakiye kontrolü gibi).

**Uluslararası para transferleri**

Güney Afrika, Lesoto, Svaziland ve Namibya ile paylaştığı Ortak Para Alanı (CMA) dışındaki uluslararası para transferleri üzerinde sıkı kontrollere sahiptir. GAC’da, izin almak zorunda kalmadan CMA dışına yılda 1 milyon R'ye kadar transfer edilebilmesi münkündür.

Banka havaleleri bir hafta kadar sürebilirken, GAC’da SWIFT transferleri genellikle çok daha hızlı tamamlanabilmektedir.

Transfer maliyetleri komisyona, döviz kurlarına ve transferin karmaşıklığına bağlı olarak değişmektedir. Bazı bankalar, ne kadar ve nereye gönderildiğine bakılmaksızın uluslararası transferler için sabit bir ücret alırken, diğerleri büyük miktarda para transfer ediliyorsa ücretler üzerinde pazarlık imkanı sunmaktadır.

# Yararlanılan Kaynaklar

* In brief: Banking Regulatory Framework in South Africa, 2021, Financial Regulation Journal
* Güney Afrika Bankacılık Raporu, 2010, IMF
* Banks in South Africa, 2022, Marketline Industry Profile
* Bank licensing in the Republic of South Africa, SARB
* South African Reserve Bank Annual Report, 2021/2022
* The Banking Regulatory Review: South Africa, 2022, The Law Reviews
* South African Fraud Prevention Guide, SAFPC
* Güney Africa Finansal Sektör İstikrar Değerlendirmesi Raporu,2022, IMF

İnternet Siteleri:

* <https://www.expatica.com/za/finance/banking/banking-in-south-africa-105795/>
* <https://sseinitiative.org/stock-exchange/jse/>
* [www.standardbank.com](http://www.standardbank.com)
* <https://www.firstrand.co.za/>
* [www.absa.africa/absaafrica](http://www.absa.africa/absaafrica)
* [www.absa.africa/absaafrica](http://www.absa.africa/absaafrica)
* [www.nedbank.co.za](http://www.nedbank.co.za)
* <https://www.resbank.co.za/en/home/what-we-do/Prudentialregulation/sa-registered-banks-and-representative-offices>
* <https://www.resbank.co.za/en/home>
* <https://www.dbsa.org/>
* <https://www.dbsa.org/>
* <https://www.ecic.co.za/>
* <https://www.fsca.co.za/Pages/Default.aspx>
* <https://www.ncr.org.za/>
* <https://www.fic.gov.za/Pages/Home.aspx>
* <https://www.banking.org.za/>
* <https://www.jse.co.za/>