

Teminat Bilgileri

Teminat Bilgileri

Logo Teminat Yenetimi ile,

Müşterilerden alınan teminatlar ile firmanın müşterilere verdiği kendi teminatları bordro satırlarında F9-sağ fare tuşu menüsündeki Müşteri Teminatı ya da Kendi Teminatımız seçilerek açılan tanım penceresindeki

Genel Bilgiler

Teminat Mektubu Bilgileri

İpotek Detayı

Çek/Senet Detayı

Nakit Detayı

seçenekleri ile kaydedilir. Bu bilgilere teminat kartları seçeneği ile de ulaşılarak inceleme ve bilgi değişiklikleri yapılabilir. Teminat girişi ya da çıkışı penceresinden kaydedilen bilgiler şunlardır:

Teminat Türü: Müşteri tarafından verilen teminatın türünü belirtir. Teminat türleri şunlardır:

Teminat Mektubu Teminat mektubu türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır. Teminat mektubuna ait detaylar, Teminat Mektubu Bilgileri başlığı altındaki alanlardan kaydedilir.

Nakit Nakit türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır. Nakit detayına ait bilgiler, Nakit Detayı seçeneği ile kaydedilir.

Çek Çek türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır. Çek detayına ait bilgiler, Çek/Senet Detayı seçeneği ile kaydedilir.

Senet Senet türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır. Senet detayına ait bilgiler, Çek/Senet Detayı seçeneği ile kaydedilir.

İpotek İpotek türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır. İpotek detayına ait bilgiler İpotek Detayı seçeneği ile kaydedilir.

Hisse Senedi Hisse Senedi türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır. **Devlet Tahvili** Devlet tahvili türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır.

Hazine Bonusu Hazine bonusu türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır.

Değerli Maden Değerli maden türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır.

Diğer Diğer türlerde teminatların kaydedilmesinde kullanılır.

Seçilen teminat için detay gerektiren bilgiler, tanım penceresinde yer alan başlıklar kullanılarak kaydedilir.

Portföy Numarası Teminat portföy numarasını belirtir.

Başlangıç Tarihi Teminatın hangi tarihten itibaren geçerli olacağını gösterir.

Bitiş Tarihi Teminat mektubu türündeki teminatlar dışında teminatın biteceği tarihi belirtir.

Özel Kod Teminat kaydı özel kodudur. Teminatları firmaya özel kriterlere göre gruplama

olanağı sağlar. Özel kod, raporlarda filtre olarak da kullanılır.

Yetki Kodu teminat kaydı yetki kodudur. Detaylı yetki tanımlamak için kullanılır. Teminat kaydı üzerinde yalnızca burada belirtilen yetki koduna sahip kullanıcı işlem yapabilir.

Proje Kodu Teminat kaydının ilişkili olduğu proje kodunu belirtir. Ticari sistem tarafındaki tüm işlemlerde proje bilgisi girilerek, raporlar proje bazlı alınır ve muhasebeye entegrasyon proje bazında yapılabilir. Muhasebe hesapları ile kaydedilen bir hareket birden fazla masraf merkezi ile ilişkili olabilir. Örneğin toplu olarak yapılan alımlar firmanın değişik bölümlerinin ihtiyacını karşılıyor olabilir. Bu gibi durumlarda masraf merkezlerine dağılımın ne şekilde yapılacağı proje tanımları ile kaydedilir. Projeler Genel Muhasebe bölümünde Proje Kartları seçeneği ile tanımlanır.

Risk Çarpanı Risk limitinin hesaplanmasında geçerli olacak risk çarpanını belirtir. Burada verilen oran cari hesaba ait teminat riskini bu işlem için etkileyecek orandır. Cari hesap teminat riskini etkileyecek işlemler, cari hesap kartında Teminat Bilgileri sayfasında kaydedilir.

Banka Kodu Teminatın ilgili olduğu banka kodudur. Kayıtlı banka hesapları listelenir ve ilgili banka hesabı seçilir.

Tutar Teminat tutarının belirtildiği alandır. Kullanılacak para birimi alanında yapılacak seçime göre, teminat tutarı, tutar ya da dövizli tutar alanlarından kaydedilir.

Müşteri Banka Bilgileri Alınan teminat için müşteri banka bilgileri bu bölümde yer alan banka adı, şube kodu ve hesap numarası alanlarından kaydedilir.

Kullanılacak Para Birimi Teminatın hangi para birimi üzerinden alındığını belirtir. Bu bölüm

- Yerel Para Birimi
- Raporlama Döviz
- İşlem Döviz
- EURO

seçeneklerini içerir. İlgili para birimi seçilir.

Açıklama Teminat kaydı genel açıklama bilgisidir.

Borçlu Müşteriden alınan teminatlarda, teminat bordrosu üzerinde belirtilen cari hesap ünvanı bu alana öndeğer olarak aktarılır.

Teminat mektubu türündeki teminatlar için Teminat Detay Bilgileri

Teminat türü Teminat mektubu ise detay bilgiler teminat giriş penceresinde, Teminat Mektubu Bilgileri seçeneği ile kaydedilir.

Belge No Teminat mektubu belge numarasıdır.

Tipi Teminat mektubu tipini belirtir. Bu alan

- Geçici
- Avans
- Kesin

Seçeneklerini içerir. İlgili tip seçilir.

Süre Bilgisi Teminat mektubunun süresini belirtir. Bu alan

- Süresiz
- Süreli

Seçeneklerini içerir.

Süreli seçilirse, teminat genel bilgilerinde yer alan bitiş tarihi alanına bilgi girilebilir.

Süresiz seçilirse bitiş tarihi girilemez.

Komisyon Türü Teminat için geçerli olacak komisyon türünü belirtir. Bu alan

- Oran
- Fiks

seçeneklerini içerir.

Oran seçiminde geçerli olacak oran, komisyon oranı alanında belirtilir.

Fiks seçiminde komisyon oranı sabit bir değer olarak komisyon tutarı alanında belirtilir.

BSMV (Banka Sigorta Muameleleri Vergisi) Teminat mektubu için geçerli olacak BSMV tutarıdır. BSMV tutarı, BSMV oranı ve komisyon dikkate alınarak hesaplanır. BSMV oranı öndeğeri, Ticari Sistem program bölümünde Finans parametreleri ile kaydedilir.

Damga Vergisi Teminat mektubu için geçerli olacak damga vergisi tutarıdır. **Damga vergisi oranı**, mektup tutarı ve komisyon dikkate alınarak hesaplanır. Damga vergisi oranı öndeğeri, Ticari Sistem program bölümünde Finans parametreleri ile kaydedilir.

Müşteri Teminatı Komisyonunu Ödeyen Müşteri teminatı komisyonunun kim tarafından ödendiğini belirtir. Bu alan

- Müşteri
- Biz

seçeneklerini içerir.

Biz seçiminin yapılması durumunda, ödemenin yapılacağı banka hesabı Komisyon Ödeme Hesabı alanında belirtilir.

İpotek Türü Teminatlar için İpotek Detay Bilgileri

İpotek türündeki teminatlar için, ipotek edilen arsa, arazi vb. Taşınmazlara ait detay bilgiler Teminat kayıt penceresinde İpotek Detayı seçeneği ile kaydedilir.

İpotek detayı penceresinden, teminat olarak ipotek edilen taşınmaza ait tapu, yüzölçümü adres vb. Bilgiler kaydedilir.

Çek ya da Senet Türü Teminatlar için Çek/Senet Detay Bilgileri

Teminat türü Çek ya da senet seçildiğinde çek/senet detay bilgileri, teminat penceresinde Çek/Senet Detayı Seçeneği ile kaydedilir. Açılan detay bilgiler penceresinden

- Seri numarası
- Muhabir Şube
- Ödeme Yeri
- Kefil
- Pul

bilgileri kaydedilir.

Nakit Türü Teminatlar için Detay Bilgiler

Nakit türündeki teminatlar için detay bilgiler, Müşteri teminatı ya da kendi teminatımız penceresinde yer alan Nakit Detay seçeneği ile kaydedilir.

Detay penceresinden İşlem türü alanında nakit gönderim şekli seçilir. Bu alan

Havale

EFT

seçeneklerini içerir.

Nakit teminatın hangi yöntemle gönderileceği seçilir.

Nakit teminat işlemleri borç takip sistemini etkilemez. Bu nedenle nakit teminatlar için banka işlem fişi oluşur ve bu fiş silinemez ve değiştirilemez. Oluşan fiş için muhasebe kodları verilir ve muhasebeleştirilebilir. Teminat bordrosunun silinmesi durumunda banka işlem fişi de otomatik olarak silinir.