

LOGO



Teminatlara

LOGO
Haziran 2008

İçindekiler

Teminatlar.....	3
Teminat Bilgileri.....	4
Teminat mektubu türündeki teminatlar için Teminat Detay Bilgileri	6
İpotek Türü Teminatlar için İpotek Detay Bilgileri	8
Çek ya da Senet Türü Teminatlar için Çek/Senet Detay Bilgileri	9
Nakit Türü Teminatlar için Detay Bilgiler	10
Teminat Bordroları	11
Teminat Bordro Türleri.....	12
Teminat Bordro Bilgileri.....	13
Teminat Giriş Bordroları	14
Teminat Çıkış Bordroları	14
Teminat Bordrosu Başlık Bilgileri	15
Bordro Satır Bilgileri	16
Teminat Bilgileri	16
Teminat Mektubu Türündeki Teminatlar için Teminat Detay Bilgileri.....	18
İpotek Türü Teminatlar için İpotek Detay Bilgileri	19
Çek ya da Senet Türü Teminatlar için Çek/Senet Detay Bilgileri	19
Nakit Türü Teminatlar için Detay Bilgiler	19
Teminat İşlem Bordroları.....	20
Müşteri Teminatları Durum Değişiklikleri	20
Teminatın Müşteriye İadesi.....	21
Teminatın Çözdürülmesi	22
Kendi Teminatımız Durum Değişiklikleri	22
Teminatın Müşteriden İadesi.....	23
Teminatın Çözdürülmesi	23
Teminat Raporları.....	24
Müşteri Teminatları	24
Kendi Teminatlarımız	25
Özet Bordro Dökümü	26
Ayrıntılı Bordro Dökümü.....	27
Cari Hesap Teminat Risk Durumu	28

Teminatlar

Verilen ve alınan teminatlar, teminata konu iş ve işlemlerle ilişkili olarak kaydedilir, teminata verilen çek, senet, rehin edilen menkul değerler ve ipotekler ile diğer teminatlar kullanılarak, krediler üzerindeki yansımaları güncel olarak izlenir.

Teminatlar, 'Müşteri Teminatları' ve 'Kendi Teminatlarımız' olmak üzere iki gruba ayrılmaktadır. Müşteri teminatları, tedarikçi firmadan alınmış teminatları ifade eder. Kendi Teminatlarımız da gerek bankalara gerekse müşterilere verilen teminatları kapsar.

Müşteri teminatları ve Kendi Teminatlarımız Teminat Bordroları ile, teminat durum değişiklikleri ise Teminat İşlem Bordroları ile kayıt tipi seçilerek kaydedilir. Teminat Bordroları Ana menüde Teminatlar menüsünde yer alır.

Teminat Bordroları ile kaydedilen müşteri teminatı ve kendi teminatlarımıza Tanımlar menüsü altında yer alan Teminat Kartları seçeneği ile ulaşılır. Teminat bilgilerinde olabilecek değişiklikler ve basım işlemleri Teminat Kartları seçeneği ile yapılır.



Değiştir	Teminat bilgilerinde değişiklik yapmak için kullanılır.
İncele	Teminatı incelemek için kullanılır. Bu seçenikle ekrana getirilen teminat bilgilerinde değişiklik yapılamaz.
Bul	Numara ya da tarihe göre sıralı Teminatlar listesinde istenen numara ya da tarihe sahip kaydı aramak için kullanılır. Numara ya da tarih verilip işlem başlatıldığında imleç bu numara ya da tarihe ait ilk kayıt üzerine gidecektir.
Kayıt Bilgisi	Kaydın giriş ve değişiklik işlemlerinin kim tarafından ve ne zaman yapıldığını gösterir.
Filtrele	Teminatlar listesini istenen kayıtlarla görüntülemek için kullanılır.
Yaz	Teminatın yazıcıdan alınmasında kullanılır.
Ek bilgi Formları	Logo Object Designer ile teminatlar için kullanıcı tarafından tanımlanmış ek alanları görüntülemek için kullanılır.
Kayıt Sayısı	Teminatlar listesinde kayıt sayılarını türlerine göre ve genel toplam olarak listeler.
Güncelle	Teminatlar listesini girilen son kayıt bilgileri ile görüntülemek için kullanılır.
Öndeğerlere Dön	Teminatlar listesini sistemde tanımlı ölçütlerde görüntüler.

Teminat Bilgileri

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 ulaşarak 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 Bonosu	Hazine bonosu 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 <ul style="list-style-type: none"> · Yerel Para Birimi · Raporlama Dövizi · İşlem Dövizi · 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.

Müşteri Teminatı - 00000001

Genel Bilgiler | **T.Mektubu Bilgileri** | İpotek Detayı | Çek/Senet Detayı | Nakit Detayı

Teminat Mektubu Bilgileri

Belge No:

Tipi:

Süre Bilgisi:

Komisyon Türü:

Komisyon Oranı:

Komisyon Tutarı:

BSMV:

Damga Vergisi:

Müş. Tem. Kom. Ödeyen:

Kom. Ödeme Hesabı:

Durumu	Tarih	Fiş No	Fiş Türü
Henüz giriliyor.....			

Kaydet Yazgeç

Belge No	Teminat mektubu belge numarasıdır.
Tipi	Teminat mektubu tipini belirtir. Bu alan; <ul style="list-style-type: none"> Geçici Avans Kesin Seçeneklerini içerir. İlgili tip seçilir.
Süre Bilgisi	Teminat mektubunun süresini belirtir. Bu alan; <ul style="list-style-type: none"> Süresiz Sürelili Seçeneklerini içerir. Sürelili seçilirse, teminat genel bilgilerinde yer alan bitiş tarihi alanına bilgi girilebilir.

	Süresiz seçilirse bitiş tarihi girilemez.
Komisyon Türü	<p>Teminat için geçerli olacak komisyon türünü belirtir. Bu alan;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Oran • Fiks <p>seçeneklerini içerir.</p> <p>Oran seçiminde geçerli olacak oran, komisyon oranı alanında belirtilir.</p> <p>Fiks seçiminde komisyon oranı sabit bir değer olarak komisyon tutarı alanında belirtilir.</p>
BSMV (Banka Sigorta Muameleleri Vergisi)	<p>Teminat mektubu için geçerli olacak BSMV tutarıdır. BSMV tutarı, BSMV oranı ve komisyon dikkate alınarak hesaplanır. BSMV oranı öndeğeri, Diğer program bölümünde Teminat çalışma bilgileri ile kaydedilir.</p>
Damga Vergisi	<p>Teminat mektubu için geçerli olacak damga vergisi tutarıdır. Damga vergisi oranı, mektup tutarı ve komisyon dikkate alınarak hesaplanır. Damga vergisi oranı öndeğeri, Diğer program bölümünde Teminat çalışma bilgileri ile kaydedilir.</p>
Müşteri Teminatı Komisyonunu Ödeyen	<p>Müşteri teminatı komisyonunun kim tarafından ödendiğini belirtir. Bu alan;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Müşteri • Biz <p>seçeneklerini içerir.</p> <p>Biz seçiminin yapılması durumunda, ödemenin yapılacağı banka hesabı Komisyon Ödeme Hesabı alanında belirtilir.</p>

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.

Müşteri Teminatı - 00000001

Genel Bilgiler T.Mektubu Bilgileri **İpotek Detayı** Çek/Senet Detayı Nakit Detayı

Cinsi Pafta No

Derecesi Ada No

Yevmi No Parsel No

Cilt No Yüzölçümü

Sayfa No Arsa Payı

Sıra No Blok No

Tarihi Kat No

Bağımsız Bölüm No

Adres

Durumu	Tarih	Fiş No	Fiş Türü
Henüz giriliyor.....			

Kaydet Yazgeç

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.

Müşteri Teminatı - 0000001

Genel Bilgiler T.Mektubu Bilgileri İpotek Detayı Çek/Senet Detayı Nakit Detayı

Seri No

Muhabir Şube

Ödeme Yeri

Kefil

Pul

Durumu	Tarih	Fiş No	Fiş Türü
Henüz giriliyor.....			

Kaydet Vazgeç

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.

Müşteri Teminatı - 00000001

Genel Bilgiler T.Mektubu Bilgileri İpotek Detayı Çek/Senet Detayı **Nakit Detayı**

İşlem Türü: EFT (dropdown menu showing Havale and EFT options)

Durumu	Tarih	Fiş No	Fiş Türü
Henüz giriliyor.....			

Kaydet Vazgeç



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.

Teminat Bordroları

Müşteri teminatları ve Kendi Teminatlarımız Teminat Bordroları ile, teminat durum değişiklikleri ise Teminat İşlem Bordroları ile Kayıt Türü seçilerek kaydedilir. Teminat Bordroları, Teminatlar program bölümünde Teminat Bordroları menüsü altında yer alır.

Teminat Bordroları ile kaydedilen müşteri teminatı ve kendi teminatlarımıza Tanımlar menüsü altında yer alan Teminat Kartları seçeneği ile ulaşılır. Teminat bilgilerinde olabilecek değişiklikler ve basım işlemleri Teminat Kartları seçeneği ile yapılır.

Teminat bordrosu kaydetmek ve kayıtlı bordrolar üzerinde yapılacak işlemler için Teminat Bordroları listesinde yer alan simgeler ile sağ fare tuşu menüsündeki seçenekler kullanılır.

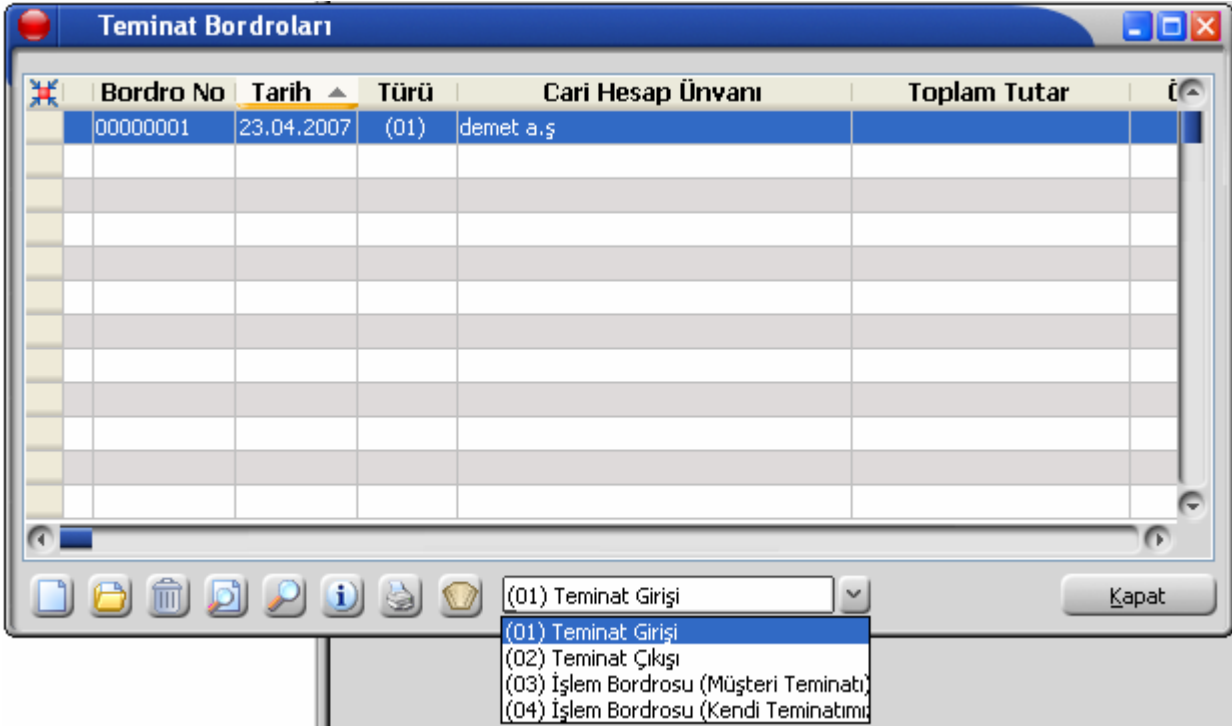
	Ekle	Yeni bordro eklemek için kullanılır.
	Değiştir	Bordro bilgilerinde değişiklik yapmak için kullanılır.
	Çıkar	Bordroyu silmek için kullanılır. Bordrodaki satırların hareket görmesi durumunda silinemez.
	İncele	Bordroyu incelemek için kullanılır. Bu seçenekle ekrana getirilen bordro bilgilerinde değişiklik yapılamaz.
	Bul	Numara ya da tarihe göre sıralı çek/senet bordroları listesinde istenen numara ya da tarihe sahip bordroyu aramak için kullanılır. Numara ya da tarih verilip işlem başlatıldığında imleç bu numara ya da tarihe ait ilk kayıt üzerine gidecektir.
	Kopyala	Seçilen bordro bilgilerini bir başka bordroya kopyalamak için kullanılır.
	Kayıt Bilgisi	Kaydın giriş ve değişiklik işlemlerinin kim tarafından ve ne zaman yapıldığını gösterir.
	Filtrele	Çek/Senet Bordroları listesini istenen kayıtlarla görüntülemek için kullanılır.
	Yaz	Bordronun yazıcıdan alınmasında kullanılır.
	Toplu Kayıt Çıkar	Seçilen kayıtların toplu olarak silinmesinde kullanılır.
	Muhasebe Kodları	İşlemin muhasebeleştirme yapıldığında izleneceği muhasebe hesap kodlarını ve işlemin ait olduğu masraf merkezlerini belirlemek için kullanılır.
	Muhasebeleştir	Bordroyu muhasebeleştirmek için kullanılır.
	Toplu Muhasebeleştir	Seçilen bordroların topluca muhasebeleştirilmesinde kullanılır.
	Kayıt Sayısı	Bordrolar listesinde kayıt sayılarını türlerine göre ve genel toplam olarak listeler.
	Güncelle	Teminat Bordroları listesini girilen son kayıt bilgileri ile görüntülemek için kullanılır.
	Öndeğerlere Dön	Teminat Bordroları listesini sistemde tanımlı ölçütlerde görüntüler.

Teminat Bordro Türleri

Teminatlar kayıt türü seçilerek kaydedilir. Kayıt türü seçimi, Teminatlar Listesi'nde Bordro Türü alanında yapılır.

Teminat bordrosu kayıt türleri şunlardır:

Teminat Girişi	Müşterilerden alınan teminatları kaydetmek için kullanılır.
Teminat Çıkışı	Müşterilere verilecek teminatları kaydetmek için kullanılır.
İşlem Bordrosu (Müşteri Teminatı)	Müşterilerden alınan teminatlardaki durum değişikliklerini kaydetmek için kullanılır.
İşlem Bordrosu (Kendi Teminatımız)	Müşterilere verilen firmaya ait teminatlardaki durum değişikliklerini kaydetmek için kullanılır.



Teminat Bordro Bilgileri

Alınan ve verilen teminatlara ait bilgiler ilgili bordro türü seçilerek girilir. Teminat bordrosuna ait bilgiler;

- Bordro başlığı
- Bordro satırları
- Bordro genel bilgileri

olarak gruplanabilecek bölümlerden kaydedilir.

Bordro No:

Bordro Tarihi:

Özel Kod:

Yetki Kodu:

C/H Kodu:

C/H Ünvanı:

Ticari İşlem Grubu:

Portföy No	Türü	Bitiş Tarihi	Özel Kod	Döviz	Tutar	Dövizli Tutar

Açıklama

Kullanılacak Para Birimi

Genel

EURO

Satırlar

Yerel Para Birimi

İşlem Döviz

EURO

Toplam

Yerel Para Birimi:

Kayıt Sayısı:

Bordro Başlık Bilgileri : Bu bölümde bordroya ait genel bilgiler işlenir ve görüntüsel olarak kayıt penceresinin üst kısmında yer alır. Genel bilgi sözüyle bordroda yer alan teminat giriş hareketlerinin hepsi için aynı olması gereken bilgiler kastedilmektedir. Örneğin bordro numarası, bordro tarihi, belge numarası vb. bilgiler, bordroda yer alan teminat araçlarına göre değişiklik göstermeyen bilgilerdir.

Bordro Satırları: Bu bölümde bordro satır bilgileri, yani girişi, çıkışı ya da durum değişikliği yapılan teminatlara ait bilgiler kaydedilir ve görüntüsel olarak kayıt penceresinin orta bölümünde yer alır. Bu bölümde yer alan satır sayısı ekrandaki görüntüsü ile sınırlı değildir. Yani bir bordroda istenen sayıda teminat işlemi yapılabilir.

Bordro Genel Bilgileri: Bu bölüm ise bordro kayıt penceresinin alt bölümünde yer alır ve o bordro ile girilen teminat satırlarına ait toplam tutar bilgileri ve kayıt bilgileri görüntülenir. Yine bu bölümde, bordro genel açıklaması ve bordro geneli ve satırlardaki kayıtlar için kullanılacak para birimi kaydedilir.

Teminat Giriş Bordroları

Müşteri ya da yüklenici firmalardan alınan teminatlar, Teminat Girişi bordro türü seçilerek kaydedilir. Alınan teminatların portföye girmesi için kullanılır. Bu bordrolar cari hesap bakiyesini etkilemez. Teminat giriş bordrosunun üst bölümündeki alanlardan bordro geneline ait bilgiler ile teminatın alındığı cari hesap bilgileri kaydedilir.

Bordro satırlarında alınan teminat bilgileri, teminat aracı seçilerek kaydedilir. Aynı bordro üzerinden istenen sayıda teminat girişi yapılabilir. Teminat bilgilerini kaydetmek için bordro üzerinde F9-sağ fare tuşu menüsünde yer alan Müşteri Teminatı seçeneği kullanılır.

Teminat Çıkış Bordroları

Müşterilere verilen teminatlar, Teminat Çıkışı bordro türü seçilerek kaydedilir. Bu bordrolar cari hesap bakiyesini etkilemez. Teminat çıkış bordrosunun üst bölümündeki alanlardan bordro geneline ait bilgiler ile teminatın verildiği cari hesap bilgileri kaydedilir.

Bordro satırlarında verilen teminat bilgileri, teminat aracı seçilerek kaydedilir. Aynı bordro üzerinden istenen sayıda teminat çıkışı yapılabilir. Teminat bilgilerini kaydetmek için bordro üzerinde F9-sağ fare tuşu menüsünde yer alan kendi Teminatımız seçeneği kullanılır.

Teminat Bordrosu Başlık Bilgileri

Bordronun ilk bölümü başlık bölümüdür. Bordro başlık bölümünde yer alan alanlar ve kaydedilen bilgiler şunlardır:

Bordro Numarası	Bordronun bilgisayardaki takip numarasıdır. Numara verilirken sayı ve harf birlikte kullanılabilir. Bordrolar numaralarına göre sıralanmıştır. Teminat işlemlerinde kullanılan her bordro türü, kendi içinde ayrı sıra numarası izler. Bordro numarası bilgi girilmesi zorunlu bir alandır. Aynı türdeki iki bordronun numaraları aynı olamaz. İşlemlerde ve raporlarda bordrolar numaralarına göre aranır, kullanılır veya sıralanır. Bu nedenle teminat bordroları bordro numarasına göre sıralanmıştır ve teminat bordrolarının bordro numaralarına göre sıralaması program tarafından tutulmaktadır. Arama, sıralama, raporlarda filtre olarak kullanabilme gibi tüm işlemler bordro numarasına göre son derece hızlı bir şekilde yapılabilir.
Bordro Tarihi	İşlemin yapıldığı günün tarihidir. Bordro tarihi bilgi girilmesi zorunlu bir alandır. İşlemlerde ve raporlarda bordrolar numaralarına göre olduğu gibi tarihe göre de aranır, kullanılır veya sıralanır. Bu nedenle teminat bordroları bordro numarasına ek olarak bordro tarihine göre de sıralanmıştır ve teminat bordrolarının, bordro tarihine göre sıralaması program tarafından tutulmaktadır. Arama, sıralama, raporlarda filtre olarak kullanabilme gibi tüm işlemler bordro tarihine göre son derece hızlı bir şekilde yapılabilir.
Özel Kod	Bordroları gruplamakta kullanılan 10 karakter uzunluğundaki kodlama alanıdır. Özel kod, bordroları kullanıcının kendi firmasına özel bazı kriterlere göre gruplaması için kullanılır. Bu alanı kullanıcı, bordro üzerinde yer almayan fakat girmek istediği bir bilgiyi işlemek için de kullanabilir.
Yetki Kodu	Detaylı yetki tanımlaması için kullanılır. Bu alan 10 karakter uzunluğundadır. Her kullanıcının iş tanımına göre, kullanabileceği kayıtlar değişik olacaktır. Detaylı yetki tanımlaması için öncelikle planlama yapmak gerekir. İlk adım olarak, hangi kullanıcıların veya kullanıcı gruplarının hangi bordrolara ulaşabileceği ve hangi tür işlemleri yapabileceği belirlenmelidir. Daha sonra, her yetki grubunun kullanabileceği bordro türlerine farklı yetki kodları verilmelidir.
Cari Hesap Kodu	Teminat giriş ve teminat çıkış bordroları ile işlem bordrolarında, bordronun ait olduğu cari hesabın kodudur.
Cari Hesap Ünvanı	Bordronun ait olduğu cari hesabın ünvanıdır.
Ticari İşlem Grubu	Bordronun ait olduğu ticari işlem grubudur. Cari hesap seçildiğinde kartta belirtilen işlem grubu alana öndeğer olarak gelir. İstenirse değiştirilebilir.

Bordro Satır Bilgileri

Bordronun ikinci bölümü bordro satırlarından oluşur. Bu bölümde girilebilecek satır sayısı sabit olmayıp, bilgi girildikçe ekran görüntüsü yukarıya kayar. Bordro satırlarında, bordro türüne göre;

- Müşterilerden alınan teminatlar
- Müşterilere ve bankalara verilen teminatlar
- İşlem bordrolarında işlem tipi

seçilerek durum değişiklikleri kaydedilir.

Teminat Bilgileri

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; <ul style="list-style-type: none"> • 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; <ul style="list-style-type: none"> • Geçici • Avans • Kesin Seçeneklerini içerir. İlgili tip seçilir.
Süre Bilgisi	Teminat mektubunun süresini belirtir. Bu alan; <ul style="list-style-type: none"> • 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; <ul style="list-style-type: none"> • 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, Diğer program bölümünde Teminat çalışma bilgileri 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, Diğer program bölümünde Teminat çalışma bilgileri ile kaydedilir.
Müşteri Teminatı Komisyonunu Ödeyen	Müşteri teminatı komisyonunun kim tarafından ödendiğini belirtir. Bu alan; <ul style="list-style-type: none"> • 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.

Teminat İşlem Bordroları

Müşteriden ya da yükleniciden alınan teminatlar ile firmanın müşteriye verdiği teminatlardaki durum değişiklikleri teminat işlem bordroları ile kaydedilir.

Müşteri teminatları durum değişiklikleri için İşlem Bordrosu (Müşteri Teminatı), firmanın kendi verdiği teminatlardaki durum değişiklikleri İşlem Bordrosu (kendi Teminatımız) bordro türü ile kaydedilir. Tür seçimi, Teminat Bordroları Listesi'nde **Bordro Türü** alanında yapılır.

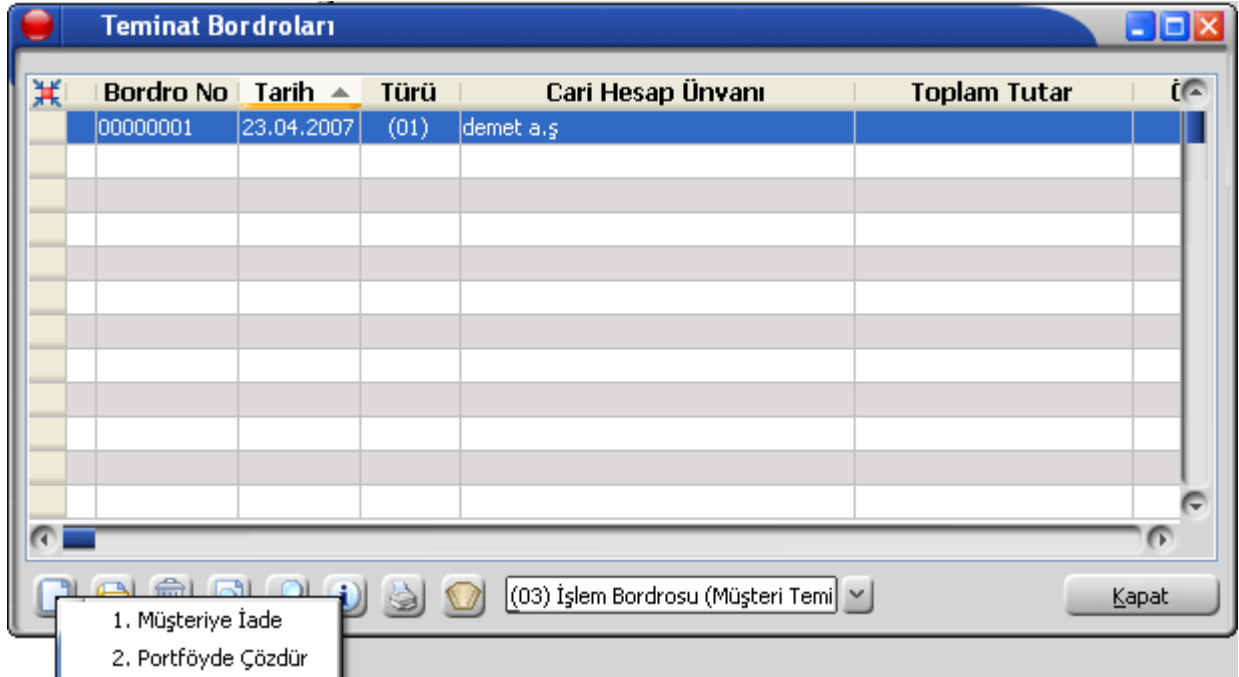
Müşteri ya da yüklenicilerden alınan teminatlarındaki durum değişiklikleri için önce bordro türü İşlem Bordrosu (Müşteri Teminatı) seçilir. Daha sonra Ekle seçeneği tıklanır ve teminatla ilgili durum değişikliği tipi seçilir.

Müşteri Teminatları Durum Değişiklikleri

Müşteri ya da yüklenicilerden alınan teminatlar için geçerli olacak durum değişiklikleri;

- Müşteriye İade
- Portföyde Çözdür

durumlarıdır.



Müşteriye iade, teminata konu olan iş ya da işlemlerin **gerçekleşmesi** durumunda müşterinin firmaya verdiği teminatın iade edilmesi durumudur.

Portföyde Çözdür, teminata konu olan iş ya da işlemlerin **gerçekleşmemesi** durumunda, müşterinin firmaya bu iş için verdiği teminatın kullanılması durumudur.

Teminatın Müşteriye İadesi

Teminatın müşteriye iade edilmesi durumunda, Müşteriye İade durum değişikliği seçilir. Müşteriye İade Edilen Teminatlar penceresinde, C/H Kodu ve Ünvanı alanlarından teminatların ait olduğu cari hesap bilgileri kaydedilir.

İade edilecek teminatlar ise bordro satırlarında, sağ fare tuşu menüsünde yer alan **Müşteri Teminatları seçeneği** ile belirlenir.

Müşteri teminatları seçildiğinde bordroda C/H Kodu ya da ünvanı alanlarında belirtilen cari hesaptan alınan teminatlar listelenir. İade edilecek teminatlar işaretlenerek seçilir ve Aktar düğmesi tıklanarak bordro satırlarına aktarılır.

İade edilen teminatın nakit türünde olması durumunda banka işlem fişi otomatik olarak oluşturulur. Oluşan fiş banka fişleri listesinde yer alır. Fiş üzerinde herhangi bir değişiklik yapılamaz ve silinemez.

Teminatın Çözdürülmesi

Teminatın çözdürülmesi durumunda, işlem bordrosu için Portföyde Çözdür durum değişikliği seçilir. Portföyde Çözdürülen Teminatlar penceresinde, C/H Kodu ve Ünvanı alanlarından teminatların ait olduğu cari hesap bilgileri kaydedilir.

Çözdürülecek teminatlar ise bordro satırlarında, sağ fare tuşu menüsünde yer alan **Müşteri Teminatları seçeneği** ile belirlenir.

Müşteri teminatları seçildiğinde bordroda C/H Kodu ya da ünvanı alanlarında belirtilen cari hesaptan alınan teminatlar listelenir. Portföyde çözdürülecek teminatlar işaretlenerek seçilir ve Aktar düğmesi tıklanarak bordro satırlarına aktarılır.

Çözdürülen teminatın nakit teminat türünde olması durumunda gelen havale ya da EFT türündeki banka fişi otomatik olarak oluşturulur.

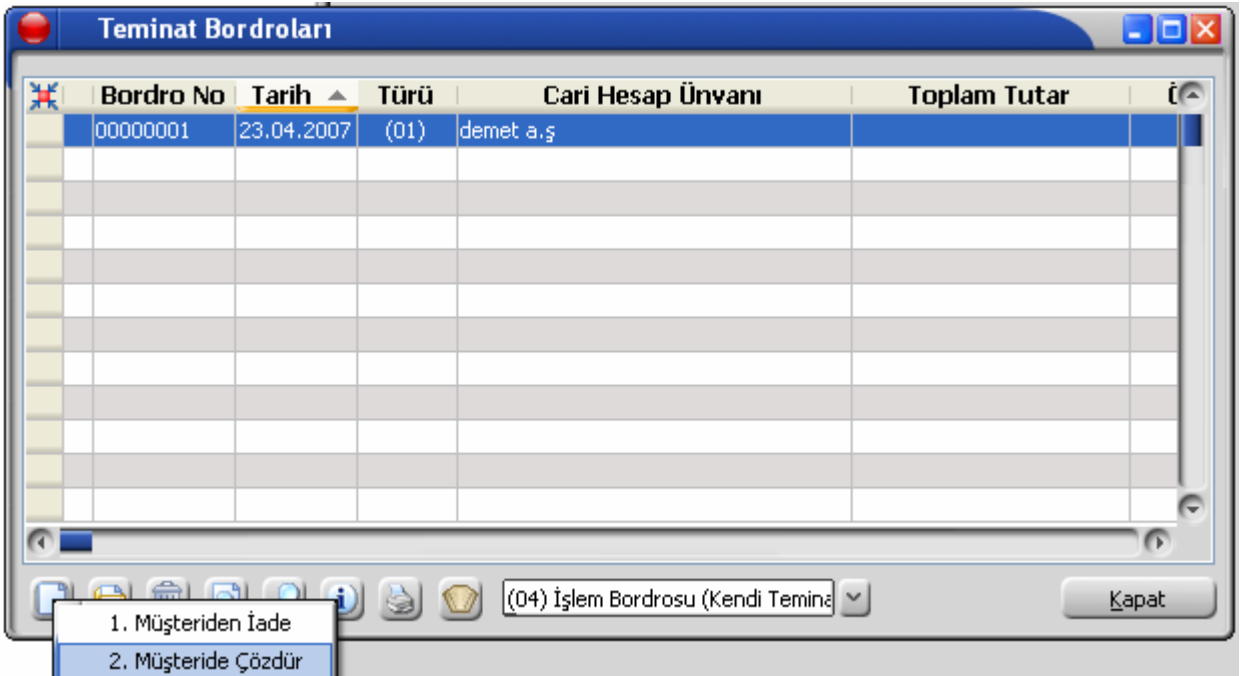
Çözdürülen teminatın çek/Senet türünde olması durumunda çek çıkış cari hesaba ya da senet çıkış cari hesaba türündeki çek/senet bordroları otomatik olarak oluşturulacaktır. Diğer teminat türleri için işlemler kullanıcı tarafından yapılmalıdır.

Kendi Teminatımız Durum Değişiklikleri

Müşterilere verilen teminatlar için geçerli olacak durum değişiklikleri;

- Müşteriden İade
- Müşteride Çözdür

durumlarıdır.



Müşteriden iade, teminata konu olan iş ya da işlemlerin **gerçekleşmesi** durumunda müşteriye verilen teminatın iade edilmesi durumudur.

Müşteride Çözdür, teminata konu olan iş ya da işlemlerin **gerçekleşmemesi** durumunda, müşterinin bu teminatı kullanması durumudur.

Teminatın Müşteriden İadesi

Kendi teminatımızın müşteriden iade edilmesi durumunda, Müşteriden İade durum değişikliği seçilir. Müşteriden İade Edilen Teminatlar penceresinde, C/H Kodu ve Ünvanı alanlarından teminatların verildiği cari hesap bilgileri kaydedilir.

İade edilecek kendi teminatlarımız ise bordro satırlarında, sağ fare tuşu menüsünde yer alan **Kendi Teminatlarımız seçeneği** ile belirlenir.

Kendi Teminatlarımız seçildiğinde, bordroda C/H Kodu ya da ünvanı alanlarında belirtilen cari hesaba verilen teminatlar listelenir. İade edilecek teminatlar işaretlenerek seçilir ve Aktar düğmesi tıklanarak bordro satırlarına aktarılır.

İade edilen teminatın nakit türünde olması durumunda banka işlem fişi otomatik olarak oluşturulur. Oluşan fiş banka fişleri listesinde yer alır. Fiş üzerinde herhangi bir değişiklik yapılamaz ve silinemez.

Teminatın Çözdürülmesi

Kendi teminatımızın çözdürülmesi durumunda, işlem bordrosu için Müşteride Çözdür durum değişikliği seçilir. Müşteride Çözdürülen Teminatlar penceresinde, C/H Kodu ve Ünvanı alanlarından teminatların verildiği cari hesap bilgileri kaydedilir.

Çözdürülecek teminatlar ise bordro satırlarında, sağ fare tuşu menüsünde yer alan **Kendi Teminatlarımız seçeneği** ile belirlenir.

Kendi Teminatlarımız seçildiğinde bordroda C/H Kodu ya da ünvanı alanlarında belirtilen cari hesaba verilen teminatlar listelenir. Müşteride çözdürülecek teminatlar işaretlenerek seçilir ve Aktar düğmesi tıklanarak bordro satırlarına aktarılır.

Çözdürülen teminatın nakit teminat türünde olması durumunda gelen havale ya da EFT türündeki banka fişi otomatik olarak oluşturulur.

Çözdürülen teminatın çek/Senet türünde olması durumunda çek çıkış cari hesaba ya da senet çıkış cari hesaba türündeki çek/senet bordroları otomatik olarak oluşturulacaktır. Diğer teminat türleri için işlemler kullanıcı tarafından yapılmalıdır.

Teminat Raporları

Müşteri Teminatları

Müşterilerden alınan teminatların listelendiği rapordur. Teminatlar program bölümünde Teminat Raporları menüsü altında yer alır. Raporda kullanılan filtre seçenekleri şunlardır:

Filtre	Değeri
Teminat Türü	Teminat Mektubu / Nakit / Çek / Senet / İpotek / Hisse Senedi / Devlet Tahvili / Hazine Bonosu / Değerli Maden / Diğer
Portföy No	Grup / Aralık
Giriş Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Çıkış Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Başlangıç Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Bitiş Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Özel Kod	Grup / Aralık
Yetki Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Açıklaması	Grup / Aralık
Durum	Portföyde / Teminatta / İade Edildi / Çözdürüldü
Banka Adı	Grup / Aralık
Banka Hesap Numarası	Grup / Aralık
Mektup Belge Numarası	Grup / Aralık
Mektup Tipi	Geçici / Avans / Kesin
Mektup Süresi	Süresiz / Süreli
İpotek Cinsi	Bilgi Girişi
İpotek Derecesi	Grup / Aralık
Seri No	Grup / Aralık

Kendi Teminatlarımız

Müşterilere verilen firmanın kendi teminatlarının listelendiği rapordur. Teminatlar program bölümünde Teminat Raporları menüsü altında yer alır. Raporda kullanılan filtre seçenekleri şunlardır:

Filtre	Değeri
Teminat Türü	Teminat Mektubu / Nakit / Çek / Senet / İpotek / Hisse Senedi / Devlet Tahvili / Hazine Bonosu / Değerli Maden / Diğer
Portföy No	Grup / Aralık
Giriş Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Çıkış Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Başlangıç Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Bitiş Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Özel Kod	Grup / Aralık
Yetki Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Açıklaması	Grup / Aralık
Durum	Portföyde / Teminatta / İade Edildi / Çözdürüldü
Banka Adı	Grup / Aralık
Banka Hesap Numarası	Grup / Aralık
Mektup Belge Numarası	Grup / Aralık
Mektup Tipi	Geçici / Avans / Kesin
Mektup Süresi	Süresiz / Süreli
İpotek Cinsi	Bilgi Girişi
İpotek Derecesi	Grup / Aralık
Seri No	Grup / Aralık

Özet Bordro Dökümü

Teminat bordro bilgilerinin özet olarak alındığı rapordur. Teminatlar program bölümünde Teminat Raporları menüsü altında yer alır. Raporda kullanılan filtre seçenekleri şunlardır:

Filtre	Değeri
Bordro No	Grup / Aralık
Bordro Türü	(01) Teminat Girişi / (02) Teminat Çıkışı / (03) İşlem Bordrosu (Müşteri Teminatı) / (04) İşlem Bordrosu (Kendi Teminatımız)
Bordrolar	İptal Edilmeyenler / İptal Edilenler / Hepsi
Bordro Özel Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Statüsü	Grup / Aralık
Cari Hesap Özel Kodu	Grup / Aralık
Ticari İşlem grubu	Grup / Aralık
Tarih Aralığı	Başlangıç / Bitiş

Ayrıntılı Bordro Dökümü

Teminat bordro bilgilerinin ayrıntılı olarak hareket bilgileri ile alındığı rapordur. Teminatlar program bölümünde Teminat Raporları menüsü altında yer alır. Raporda kullanılan filtre seçenekleri şunlardır:

Filtre	Değeri
Bordro No	Grup / Aralık
Bordro Türü	(01) Teminat Girişi / (02) Teminat Çıkışı / (03) İşlem Bordrosu (Müşteri Teminatı) / (04) İşlem Bordrosu (Kendi Teminatımız)
Bordrolar	İptal Edilmeyenler / İptal Edilenler / Hepsi
Müşteri Bankası	Grup / Aralık
Bordro Özel Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Statüsü	Grup / Aralık
Cari Hesap Özel Kodu	Grup / Aralık
Ticari İşlem grubu	Grup / Aralık
Banka Hesap Kodu	Grup / Aralık
Başlangıç Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Bitiş Tarihi	Başlangıç / Bitiş
Portföy Numarası	Grup / Aralık
Tarih Aralığı	Başlangıç / Bitiş
Durumu	Portföyde / Teminatta / İade Edildi / Çözdürüldü

Cari Hesap Teminat Risk Durumu

Cari hesabın teminat risk durumunun alındığı rapordur. Teminatlar program bölümünde, Teminat raporları menüsü altında yer alır. Rapor filtre seçenekleri şunlardır;

Filtre	Değeri
Listeleme Şekli	Kod'a Göre / Açıklamaya Göre
Cari Hesap Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Ünvanı	Grup / Aralık
Cari Hesap Statüsü	Grup / Aralık
Cari Hesap Özel Kodu	Grup / Aralık
Cari Hesap Yetki Kodu	Grup / Aralık
Ticari İşlem Grubu	Grup / Aralık
Grup Şirketi Kodu	Grup / Aralık
Kayıt Türü	Alıcı / Satıcı / Alıcı+Satıcı
C/H Teminat Risk Takibi	Yerel Para Birimi / Raporlama Para Birimi
Teminat Risk Döviz Türü	Yerel Para Birimi / Raporlama Para Birimi
Teminat Risk Limitini Aşmayanlar	Listelenecek / Listelenmeyecek
Teminat Toplamı	Başlangıç-Bitiş Tutar Aralığı
Teminat Risk Toplamı	Başlangıç-Bitiş Tutar Aralığı
Bakiye Teminat Riski	Başlangıç-Bitiş Tutar Aralığı
Sipariş Teminat Riski (Sevkedilebilir)	Başlangıç-Bitiş Tutar Aralığı
Sipariş Teminat Riski (Öneri)	Başlangıç-Bitiş Tutar Aralığı