

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 ve Nakit Detayı seçenekleri ile kaydedilir. Bu bilgilere teminat kartları ile ulaşarak da 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:

Alan	Açıklama
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 bonusu türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır.
Değerli Maden	Değerli maden türündeki teminatların kaydedilmesinde kullanılır.
Akreditif	Akreditif 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, Ana Kayıtlar / Muhasebe bölümünde [Projeler](#) 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; teminat tutarı risk çarpanı ile çarpılarak riske yansır.

Cari hesap teminat riskini etkileyecek işlemler, cari hesap kartında Teminat Bilgileri sayfasında kaydedilir.

Risk çarpanı öndeğerini teminat bordrosunda seçilen cari hesaptan alır; cari hesap kartı Teminat Bilgileri sayfasında Risk Faktörü alanına yazılan değer bu alana otomatik olarak aktarılır; istenirse değiştirilir.

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. Kullanılacak para birimi bölümünün içerdiği seçenekler Yerel Para Birimi, Raporlama Döviz, İşlem Döviz ve EURO'dur.

İlgili para birimi seçilir.

Açıklama: Teminat kaydı genel açıklama bilgisidir.

Borçlu: Müşteriden alınan / müşteriye verilen teminatlarda, teminat bordrosu üzerinde belirtilen cari hesap unvanı bu alana öndeğer olarak aktarılır. Borçlu olan taraf bu alanda görüntülenir; otomatik olarak bordro satırına 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. Teminat tipi alanı Geçici, Avans ve Kesin seçeneklerini içerir.

Süre Bilgisi: Teminat mektubunun süresini belirtir.

Sürelili 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. Komisyon türü alanı Oran ve 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.

Damga Vergisi: Teminat mektubu için geçerli olacak damga vergisi tutarıdır. Damga vergisi oranı, mektup tutarı ve komisyon dikkate alınarak hesaplanır.

BSMV ve damga vergisi oranı oranı öndeğerleri, Diğer İşlemler program bölümünde [Teminat Çalışma Bilgileri](#) ile kaydedilir.

Müşteri Teminatı Komisyonunu Ödeyen: Müşteri teminatı komisyonunun kim tarafından ödendiğini belirtir.

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. Teminat çek senet detay bilgileri penceresinden Seri Numarası, Muhabir Şube, Ödeme Yeri, Kefil ve 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.

Nakit Detayı penceresinden İşlem Türü alanında nakit gönderim şekli seçilir.

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.