

CARİ HESAP RİSK DÜZENLEMELERİ(AÇIK HESAP RİSKİ)

Çek senet risk çarpanları kendi çek /senedimiz ve müşteri çek /senedi olarak iki bölümde takip edilmektedir.

Bakiye riskinin girilerek takip edildiği alanda risk kalemleri ayrıştırmış olarak listelenmektedir.

Risk Kriterleri:

Acık Hesap: Carinin sipariş, irsaliye, kendine ve müşteriye ait çek-senet işlemleri dışında oluşan hareketlerinden kaynaklanan risk toplamıdır.

Açık hesap riskini oluşturan işlemler:

• Cari hesap fişleri (özel fiş hariç tüm fişler)

Nakit Tahsilât

Nakit Ödeme

Borç Dekontu

Alacak Dekontu

Virman Fişi

Kur Farkı Fişi

Açılış Fişi

Verilen Vade Farkı Faturası

Alınan Vade Farkı Faturası

Alınan Serbest Meslek Makbuzu

Verilen Serbest Meslek Makbuzu

Kredi Kartı Fişi

Kredi Kartı İade Fişi

• Banka fişleri

Gelen Havale / EFT

Gönderilen Havale / EFT

• Kasa İşlemleri

Cari Hesap Tahsilât

Cari Hesap Ödeme

• Alım Faturaları

• Satış Faturaları

Kendi Çek / Senetlerimiz: Bizim cariye vermiş olduğumuz çek- senetlerin riskidir.

Kendi çek – senetlerimiz riskini oluşturan işlemler:

• Çek Çıkış (Cari Hesaba)

• Senet Çıkış (Cari Hesaba)

• İşlem Bordrosu (Kendi Çekimiz)

• İşlem Bordrosu (Borç Senedimiz)

Müşteri Çek / Senetleri: Cariden aldığımız çek-senetlerin riskinin belirtildiği bolumdur.

Müşteri çek –senetlerinin riskini oluşturan işlemler:

- **Çek Girişi**
- **Senet Girişi**
- **İşlem Bordrosu (Müşteri Çeki)**
- **İşlem Bordrosu (Müşteri Senedi)**

İrsaliye: Bu alanda irsaliye riski belirtilir.

Sipariş (Sevk edilebilir): Bu alanda sevk edilebilir durumdaki siparişler için risk limiti girilir.

Sipariş (Öneri): Bu alanda öneri durumundaki siparişler için risk limiti girilir.

Cari hesap riskinin ayrıştırılması ile birlikte oluşan risk kalemlerinin her biri için ayrı ayrı risk kontrolü parametresi oluşturulmuştur.

Dolayısı ile acık hesap, kendi çek-senetlerimiz, müşteri çek-Senetleri, irsaliye, sipariş (sevk edilebilir) ve sipariş (öneri) risk limitleri için risk kontrolü yapılabilir şekilde yapı düzenlenmiştir.

Yine risk kalemlerinin ayrıştırılması ile risk takibi seçeneğinde de değişiklik yapılmıştır.

Böylece programda risk kontrolü iki şekilde yapılacaktır.

- **Risk kontrolü toplamlar bazında**
- **Risk kontrolü işlemler bazında**

Risk kontrolü toplamlar bazında yapılacak: Risk kriterlerinde yer alan risk kalemlerinden işaretli olanlar için belirlenen limitlerin toplam değeri bazında kontrol yapılmasını ifade etmektedir.

Risk kontrolü işlemler bazında yapılacak: Risk kontrolünün limit girilen kalemler için ayrı ayrı yapılmasını ifade eder.

İşlemler bazında risk kontrolü ile birlikte hareketlere " riski etkileyecek "check boxı eklenmiştir. Böylece istenilen hareketler risk limitini etkilerken, risk limitine dâhil edilmesi istenilmeyen işlemlerde değerlendirme dışı bırakılabilir şekilde oluşturulmuştur.

Grup Şirketi Bazında Risk kontrolü:

Risk takibinde yapılan düzenlemeler ve iyileştirmeler doğrultusunda cari hesap grup şirketi bazında da Risk takibinin yapılabilmesi sağlanmıştır.

Bu işleyiş ile birlikte grup şirketi kartı içerisine "Risk işlemleri grup şirketi bazında yapılacaktır" check box ı eklenmiştir. Sadece grup şirketlerinde yer alan bu seçenek ile grup şirketine bağlı carilerin riskleri Grup şirketi bazında takip edilebilecektir.

Risk işlemleri grup şirketi bazında yapılır özelliği seçilmiş ise carinin bağlı olduğu grup şirketlerinin en tepesinde şirkete ait risk kontrolleri yapılır. Cari bazında risk limiti ve kapanan risk tutarları girilebilir, kontrol esnasında işlem tutarı carinin risk limiti ile karşılaştırılabilir. Bu limit asılıyorsa kullanıcı seçeneklere göre uyarılır. İşlemin tutarı carinin risk limitini asmıyorsa bağlı olduğu grup carinin risk limitine bakılır ve bu değerleri asıyorsa uyarı verilir.

Grup şirketinin de bir grup şirketine bağlanması durumunda en üstteki grup şirketinin bilgileri tüm alt Carilere uygulanır.

Grup şirketine bağlı carilerin risk toplamları alanlarında sadece kendilerine ait risk toplamı bilgileri görüntülenir.

Bir cari grup Şirketine bağlı olabilir ama risk işlemleri sadece cari bazında takip edilebilir. Bir cari bir Grup Şirketine bağlı ise ve risk işlemleri grup Şirketi bazında takip edilecekse iki aŐamalı bir kontrol sÖz konusu olacaktır. İlk olarak cari kartında girilen risk limitleri kontrol edilecek aŐmıyor ise grup Şirketinin Risk limiti kontrol edilecektir. Cariye ait girilen risk limiti asılıyor ise grup Şirketi riskine bakılmaksızın

Cari kartta girilen kullanıcı seĀenekleri doğrultusunda hareket edilecektir.

Cari hesap risk takibinde yapılan dŐzenlemelere bağlı olarak Ticari sistem yÖnetimi / Tanımlar / Finans parametrelerinde de dŐzenlemeler yapılmıştır.