

**KKB A.Ş.**

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ SUNUMU**

**Kazım DERMAN, Genel Müdür Yardımcısı**

*Swissotel The Bosphorus/İstanbul*

*28 Haziran 2007*

# KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ

## *PROJE SÜRECİ*

### ❖ ANALİZ ÇALIŞMALARI

- **Yurt Dışı Örneklerin İrdelenmesi**
- **Ortak Üyeleri Kapsayan Analiz Çalışması**
  - Veri toplama ve işleme kültürlerinin irdelenmesi
  - Veri kalitesinin, iş süreçlerinin ve çalışma platformlarının irdelenmesi
  - Güncelleme olanaklarının irdelenmesi
  - Kullanıcı birimlerinin sistemden beklentilerinin belirlenmesi
- **Uygulama Komitesi Birlikteliğinde Yürütülen Çalışmalar**
  - Paylaşılacak veri türlerinin belirlenmesi
  - Veri alanlarının belirlenmesi
  - Uygulama kurallarının belirlenmesi
  - Raporlama standartlarının belirlenmesi

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***PROJE SÜRECİ***

### **❖ TASARIM ÇALIŞMALARI ve SUNUM**

- Altyapının belirlenmesi ve sistem tasarımı
- Kurumsal Büro Sistemi Paketi'nin yazılımı
- KKB Sorgu Önyüzü Programı'nın yazılımı
- Sistemin KKB Ortağı Üyelere sunumu

### **❖ ÜYE VERİ BİLDİRİM SÜRECİ**

- Üye'nin Eğitimi
- Üye'nin Veri Bildirim Programları'nı hazırlaması
- Üye'nin yapmış olduğu veri bildirimlerinin kontrolü
- Üye Verisi'nin Kurumsal Büro Veritabanı'na aktarımı

### **❖ TEST SÜRECİ**

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## **ÖNEMLİ ÖZELLİKLERİ**

- **Özel ve kamu nitelikli veri kaynaklarından edinilecek her türlü verinin kolaylıkla entegrasyonuna olanak sağlayan tasarım**
- **Basit bir arayüz programı ile Bireysel Büro Sistemi'ne entegrasyon olanağı**
- **Üye'nin kredi değerlendirme ve yönetim sistemlerine kolaylıkla entegre edilebilir sunum sistemi**
  - Üye'ye iştigal konusuna özel ve kolay okunabilir (anlaşılır) rapor üretimi olanağı ve önyüz programı yazılımı olanağı
  - Sorgulamada ve veriye erişimde yetki seviyesi atama olanağı
  - Şube/birim/kullanıcı bazında kontrol raporu üretimi olanağı
  - Şube/birim/kullanıcı bazında sorgu maliyeti belirleme olanağı

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## **ÖNEMLİ ÖZELLİKLERİ**

- **Veri Türü Bazında Güncelleme Sıklığında Esneklik**
- **Genel ve Üye'ye özel “Erken Uyarı Sistemleri”**
- **Sektör genelinde ve Üye özelinde istatistiksel raporlar üretme olanağı**
- **Skorlama/rating gibi katma değer sağlayan ürünlerin kolaylıkla entegrasyonuna olanak sağlayan yapı**
- **Özel olarak geliştirilmiş “Sorgu Motoru” ile kısa sürede detaylı veriye ve farklı rapor türlerine ulaşım olanağı**
- **Firmanın diğer üyelere yapmış olduğu başvurularla ilgili bilgilere saniyelerle ifade edilecek sürelerde ulaşım olanağı**

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***ÖNEMLİ ÖZELLİKLERİ***

### **❖ Gerçek ve Tüzel Kişilerin Mevcut ve Geçmişteki İlişkilerini Raporlama Yeteneği**

- **Sahiplik, ortaklık bağlamındaki ilişkileri**
- **Kefalet ve teminat bağlamındaki ilişkileri**
- **Yönetici, çalışan bağlamındaki ilişkileri**
- **Kötü niyetli girişimler ve olaylar bağlamındaki ilişkileri**

# KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ

## ÖNEMLİ ÖZELLİKLERİ

### ❖ Mağduriyet Risklerini Önlemeye Yönelik Yapısal ve İdari Tasarım

*“Değişik yapıda kuruluşlar arasında gerçekleştirilen bilgi paylaşımı başlı başına çeşitli riskler taşır. Sistem, bu riskleri bertaraf edecek her türlü donanıma sahip olmalıdır...”*

- Veriyi Sağlayan Üye’nin Mağduriyeti
- **Diğer Üye’nin Mağduriyeti**
- Verisi Paylaşılan Tüzel/Gerçek Kişi Müşteri’nin Mağduriyeti
- **Üçüncü Şahsın Mağduriyeti**

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***ÖNEMLİ ÖZELLİKLERİ***

❖ **KKB'nin Büro Operasyonları Destek Sistemlerine Entegrasyon**

- **MİDES**
- **EBİTAS**
- **SABAS**
- **İFAS**



# KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ

## *VERİTABANI (Üye Kaynaklı Bilgiler)*

### ❖ KÜNYE BİLGİLERİ

- Ünvan, Tic. Sic. No, VKN, TCKN (şahıs şirketi), adres, tel, faks, web adresi, firma türü, kuruluş tarihi, faaliyet konusu, kayıtlı olduğu ticaret odası, vergi dairesi, grup kodu (Üye tanımı), Üye ile çalışmaya başladığı tarih, firma limiti(YTL/YP), kayıtlı sermayesi, ödenmiş sermayesi, çalışan sayısı, müşteri/abone sayısı, kapasite kullanım oranı/dönemi, IMKB halka açıklık oranı

### ❖ GAYRİMENKUL BİLGİLERİ

- Gayrimenkulün türü, kayıtlı olduğu il-ilçe, açık adresi, ada-pafta-parcel numarası, tapu sayfa numarası, arsa payı, değeri

### ❖ İHRACAT/İTHALAT BİLGİLERİ

- İhracat/ithalat yaptığı ülkeler, yılı/dönemi/tutarı

# KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ

## *VERİTABANI (Üye Kaynaklı Bilgiler)*

### ❖ FİRMANIN ORTAKLARI, KEFİLLERİ, HİSSEDARLARI ve YÖNETİCİLERİNE AİT BİLGİLER

#### ➤ GERÇEK KİŞİLER

- Adı/ikinci adı/soyadı, önceki soyadı, kimlik no'su/türü (4 tür), doğum tarihi/yeri, baba/ana adı, meslek kodu, iş/ev/cep telefonları, faksı, e-posta adresi, eğitimi, iş/ev adresi, uyruğu, cinsiyeti, nüfus kütüğü bilgileri
- İlişki kodu, ilişki başlangıç/bitiş tarihi, ortaklık hisse oranı

#### ➤ TÜZEL KİŞİLER

- Ünvanı, firma türü, Tic. Sic. No, VKN, TCKN (şahıs şirketi), adres, firma türü, kuruluş tarihi, kayıtlı olduğu ticaret odası, vergi dairesi, Üye ile çalışmaya başladığı tarih
- İlişki kodu, ilişki başlangıç/bitiş tarihi, ortaklık hisse oranı

# KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ

## *VERİTABANI (Üye Kaynaklı Bilgiler)*

### ❖ KREDİ BİLGİLERİ

- Kredinin türü/kullanım amacı/tutarı/limiti/ödeme sıklığı/ilk kullandırma tarihi, son kullandırma tarihi, ilk tahsis tarihi, son tahsis tarihi, vadesi, kapanış tarihi
- Kredinin türüne göre akreditifin açıldığı ya da teminat mektubunun verildiği ülke, teminat mektubu muhatabı olan gerçek ya da tüzel kişinin ismi/ünvanı
- Risk grubu, risk grubuna alınma sebebi/tarihi/tutarı
- Gecikmiş borç tutarı (anapara/faiz/komisyon kırılımında), gecikme faizi tutarı, gecikmiş taksit sayısı
- Ödeme planına göre yapılacak ödemenin türü (anapara, faiz, komisyon), ödeme yapılması beklenen tarih ve tutar, ödemenin yapıldığı tarih, ödenen tutar ve yapılan ödemenin türü

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***VERİTABANI*** (Üye Kaynaklı Bilgiler)

### ❖ **TEMİNAT BİLGİLERİ**

- Teminatın türü (1., 2., 3., 4. grup)
- Teminatın açıklaması, tutarı, döviz cinsi
- Teminatın piyasa değeri, aktif/pasif kodu, sona ereceği tarih, teminatın bağlı olduğu kredi hesabı
- Teminat türü kefalet ise kefaleti veren tüzel/gerçek kişinin künye bilgileri
- Teminat türü gayrimenkul ise; ekspertiz yapıp/yapılmadığı, ekspertizi kimin yaptırdığı, ekspertiz tarihi ve tutarı

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***VERİTABANI*** (Üye Kaynaklı Bilgiler)

- ❖ **İCRA BİLGİLERİ**
- ❖ **BİLANÇO / MİZAN BİLGİLERİ**
- ❖ **KARŞILIKSIZ ÇEK ve PROTESTOLU SENET BİLGİLERİ**

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***VERİTABANI (Diğer Kaynak Bilgileri)***

- ❖ İflas, Konkordato, İcra Takibi, İhale Yasaklıları Bilgileri
- ❖ **Ticaret Sicili Kayıt Bilgileri**
- ❖ Resmi Gazete Bilgileri
- ❖ **İMKB Bilgileri**
- ❖ Meslek Odalarında ve Birliklerinde Bulunan Bilgiler
- ❖ **Firmadan Doğrudan Edinilecek Bilgiler**
- ❖ Medya Kaynaklı Bilgiler

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***RİSK İZLEME RAPORU (Aktif Müşteriler)***

**AKTİF MÜŞTERİ:** Üye bünyesinde bulunan ve son 12 ay içinde kapanmış veya bugün itibarıyla açık konumda bulunan ve Üye'nin KKB'ye aktarmış olduğu bir ticari kredi hesabında borçlu ya da kefil konumundaki gerçek/tüzel kişidir...

**Kurumsal Büro Veritabanı'nda bulunan tüm veri türlerini detaylı olarak içeren rapordur...**

# KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ

## İSTİHBARAT RAPORU (1)

### (Pasif ve Yeni Müşteriler)

**PASİF MÜŞTERİ:** Üye bünyesinde bulunan ve 12 aydan daha önce kapanmış olan ve Üye'nin KKB'ye aktarmış olduğu bir ticari kredi hesabında boçlu ya da kefil konumundaki gerçek/tüzel kişidir (Üye'nin eski müşterisidir).

**YENİ MÜŞTERİ:** ÜYE'nin daha önce hiçbir ticari kredi ürününü kullanmamış olan, daha önce ÜYE ile hiçbir ticari kredi ilişkisi kurmamış olan gerçek/tüzel kişidir.

#### ❖ FİRMA ÖZETİ

- Kredili Çalıştığı Üye Sayısı
- Toplam Aktif Kredi Limiti
- Olumsuz Kayıtlar



# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***İSTİHBARAT RAPORU (2)***

***(Pasif ve Yeni Müşteriler)***

### **❖ BAŞVURU ÖZETİ**

- İstihbarat Amaçlı Sorgulama Sayısı**
- Son Yapılan İstihbarat Amaçlı Sorgulamanın Tarihi**
- Sorgulayan Üye'ye Ait Kayıt Sayısı**
- Diğer Üyelere Ait Kayıt Sayısı**

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***İSTİHBARAT RAPORU (3)***

### ***(Pasif ve Yeni Müşteriler)***

#### **❖ KREDİ ÖZETİ**

##### **➤ Toplam Aktif Riski**

##### **➤ Borçlu Olduğu Hesaplar**

- Toplam Aktif Riski
- En Yeni Açılmış Olan Kredinin Kullandırma Tarihi
- Toplam ve Aktif Kredi Sayıları
- Risk Grupları (2,3,4,5) Kırılımında Sorunlu Kredi Sayıları

##### **➤ Kefil Olduğu Hesaplar**

- Toplam Aktif Riski
- En Yeni Açılmış Olan Kredinin Kullandırma Tarihi
- Toplam ve Aktif Kredi Sayıları
- Risk Grupları (2,3,4,5) Kırılımında Sorunlu Kredi Sayıları

# **KURUMSAL BÜRO SİSTEMİ**

## ***İSTİHBARAT RAPORU (4)***

***(Pasif ve Yeni Müşteriler)***

### **❖ TEMİNAT ÖZETİ**

#### **➤ Teminat Verilmiş Üye Sayısı**

- 1. Grup Teminat Verilmiş Üye Sayısı
- 2. Grup Teminat Verilmiş Üye Sayısı
- 3. Grup Teminat Verilmiş Üye Sayısı
- 4. Grup Teminat Verilmiş Üye Sayısı

#### **➤ Teminat Verilmeksizin Kredi Kullanılmış Olan Üye Sayısı**

# TEŞEKKÜRLER

**Kazım DERMAN, GMY**

[kazimderman@kkb.com.tr](mailto:kazimderman@kkb.com.tr)