

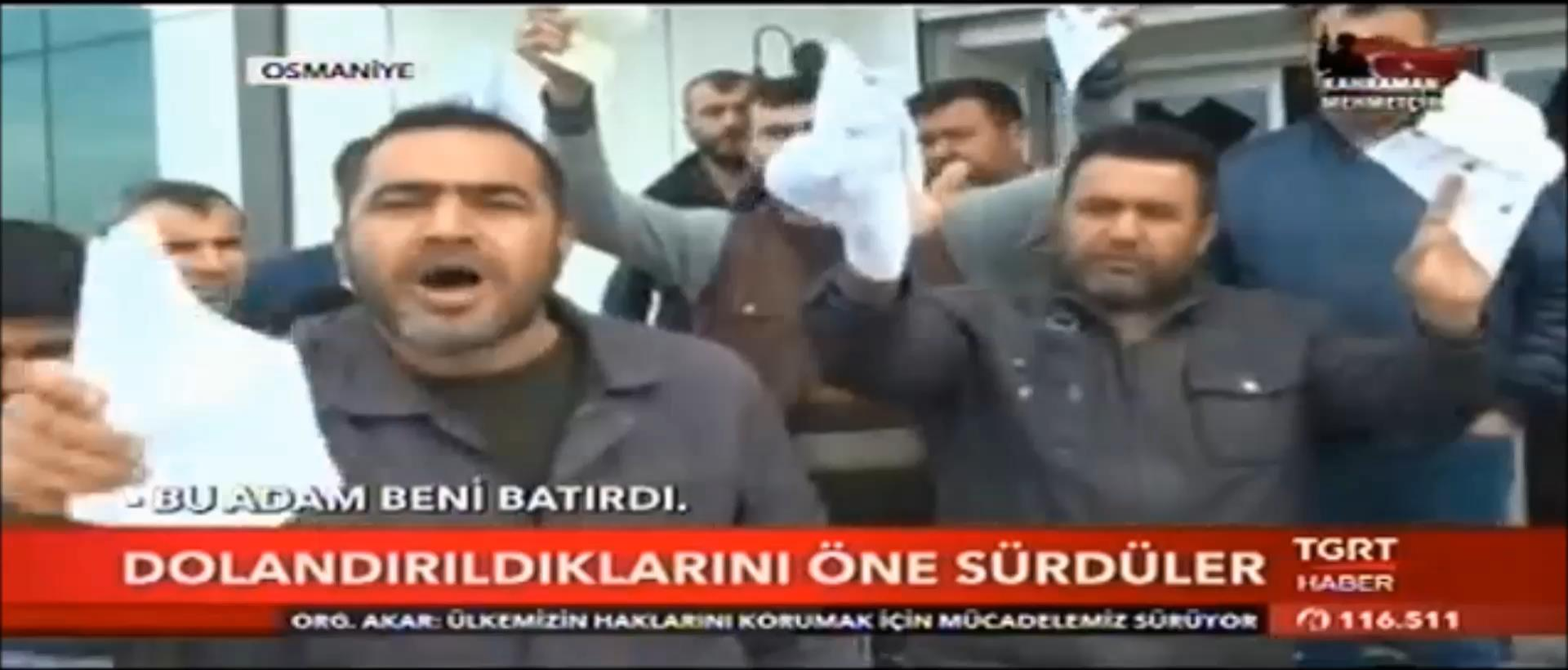
# Karekodlu Çek: Alacak Riski Yönetiminde Yeni Dönem

Kasım Akdeniz

25 Nisan 2018

**«ALACAK RİSKİ»**

**NEDİR?**



# Ahtapot gibi sahte çek çetesi



**İstanbul'da farklı sektörlerden şirketleri 80 milyon lira dolandıran sahte çek çetesinin 24 mağduru toplu hukuk savaşı başlattı**

**İSTANBUL** Ümraniye'de karşılıksız çekle topladığı malları satan bir çete, çok sayıda iş insanını 80 milyon lira dolandırdı. Mağdurlardan Erdal Topkaya, savcılığa başvurarak suç duyurusunda bulundu. İddiaya göre Borneo isimli şirket, diafon satan Erdal Topkaya'dan çek karşılığı 223 bin 500 liralık mal aldı. Topkaya, malları 2 parti halinde Ümraniye'deki depolarda teslim etti. Çekleri ise aynı gün Mehmet A. isimli şahıs verdi.

## BANKAYI İNANDIRAMADI

Birkaç gün sonra Topkaya'yı bir arkadaşı aradı. "Elimde diafonlar var, sana çok hesaplı satabilirim" dedi. Şüphelenen Topkaya "Bunlar pahalı, bu



verin, çekinizi alın" dedi. Ancak firma kabul etmedi. Erdal Topkaya çeklerini tahsil edeceği iki bankaya başvurup durumu anlatınca da "En çok güvendiğimiz müşterimiz. Kredi ve çek ödemelerini asla aksatmaz" yanıtını alarak bir şok daha

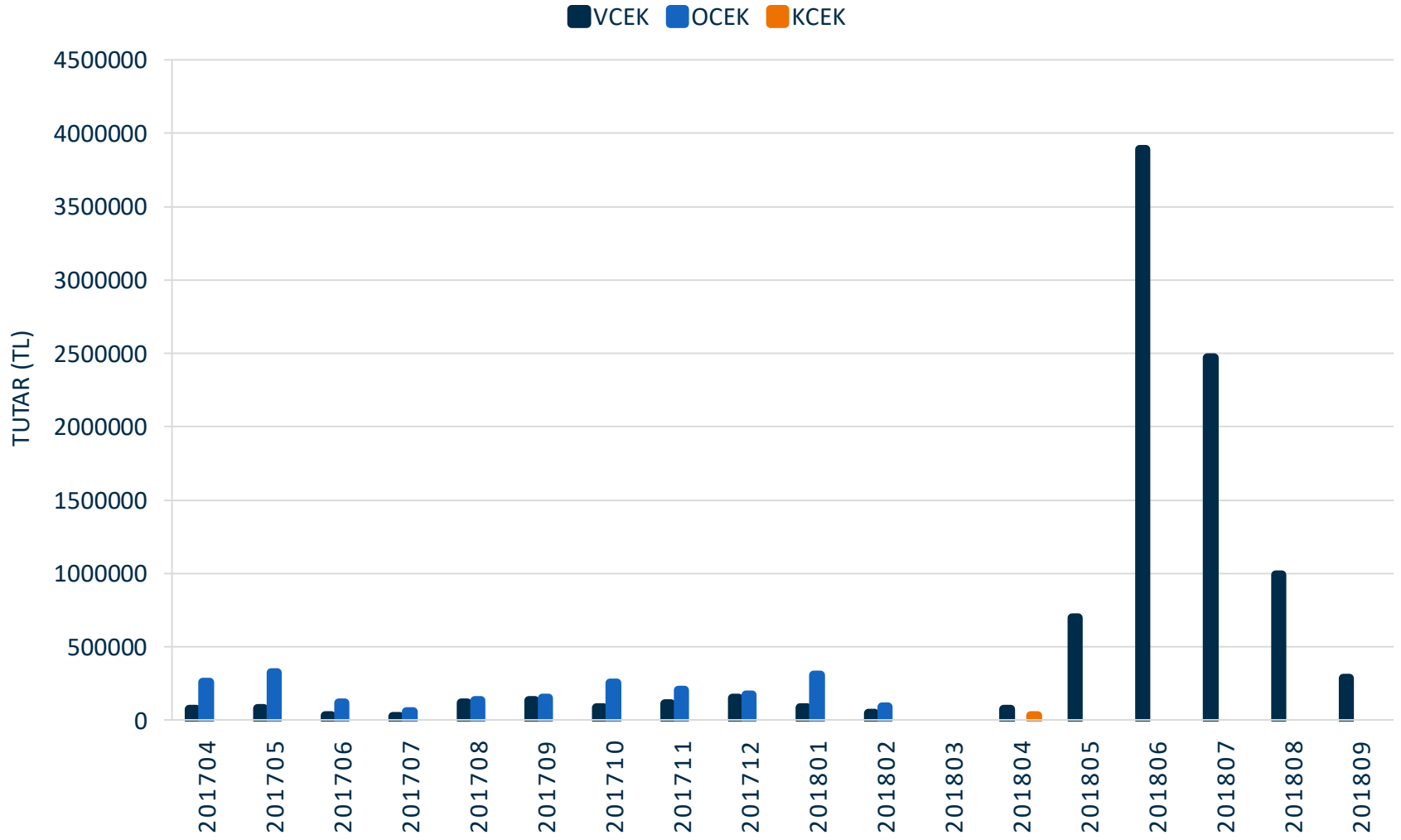
fiyatlara alınamaz. Ürünlerin seri numaralarını verir misin?" diye sordu. Ardından aldığı seri numaraları fabrikadan kontrol ettirdiğinde. ürünlerin kendi sattığı ürünler olduğunu gördü. Biraz araştırma yapan Topkaya, sahte çekle aldığı ürünleri spot piyasasında çok düşük fiyatlarla satan bir çete ile karşı karşıya olduklarını anladı.

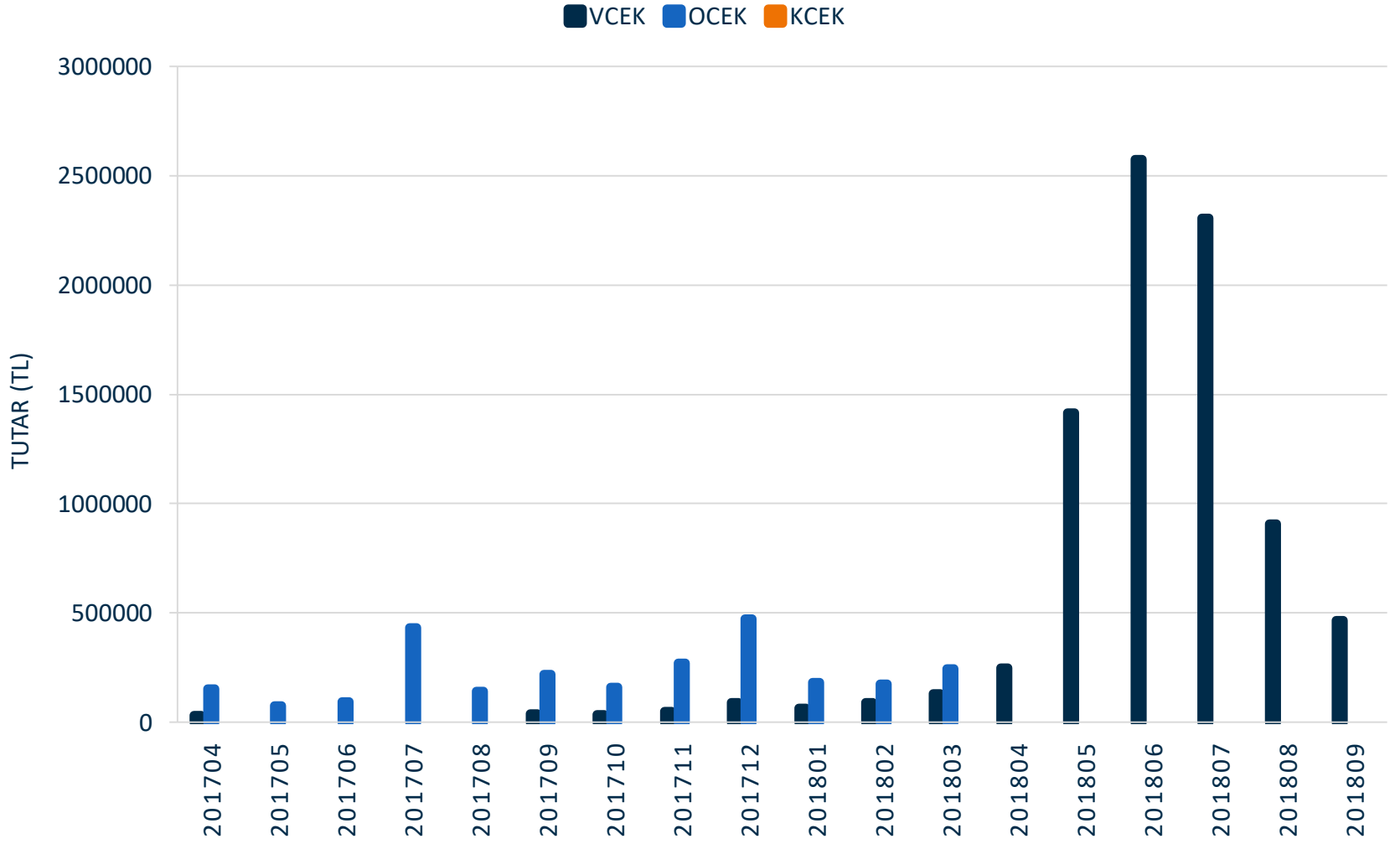
Hemen ürünleri satın alan şirketin sahibi Kemal Y. ile bağlantı kurup "Mallarımı verin, çekinizi alın" dedi. Ancak firma kabul etmedi. Erdal Topkaya çeklerini tahsil edeceği iki bankaya başvurup durumu anlatınca da "En çok güvendiğimiz müşterimiz. Kredi ve çek ödemelerini asla aksatmaz" yanıtını alarak bir şok daha

yaşadı. Firmayı kuran Kemal Y., kuzeni Okan K. ve Mehmet A. birbirlerine birçok çek verip düzenli ödeme yapmış ve bankaların "güvenilir müşteri" grubuna girmişti. Dolandırıldığını anlayan Erdal Topkaya, geçen gün Anadolu Cumhuriyet Başsavcılığı'na başvurdu.

## 24 MAĞDUR DAHA ÇIKTI

Olayın duyulmasının ardından Erdal Topkaya gibi 24 iş insanının daha mağdur olduğu ortaya çıktı. Vurgunun toplam tutarı ise 80 milyon lirayı buluyordu. Grup ortak hukuki mücadele vermeye hazırlanıyor. Mağdurlardan biri olan araç kiralama şirketi sahibi A.B. de şunları anlattı: "Borneo'ya 4 araç kiraladık. 3 ay sonra banka aradı. Ödeme olmamış. Firmaya gittik. Kimse yok, kaçmışlar. Araçlarımızdan biri, Maltepe'de pert halde bulundu." **Beyza KABASAKAL/SABA**







# Sen Oradaysan Biz De Oradayız Projesi -Adana



## BİRLEŞMİŞ MİLLETLER ARAŞTIRMASI

“ El yıkamanın yeterli sıklıkta ve uygun şekilde yapılması halinde, enfeksiyonların %80’inin önlenmesi mümkündür. ”



# ÇEKİN ÜLKE EKONOMİSİ İÇİN ÖNEMİ

## 2017

Tekil Keşideci  
Sayısı

**546**  
**Bin**

Tekil Hamil  
Sayısı

**470**  
**Bin**

İbraz Edilen  
Çek Adedi

**21**  
**Milyon**

Toplam Çek  
Hacmi (TL)

**785**  
**Milyar**

Toplam Çek  
İşlem Adedi

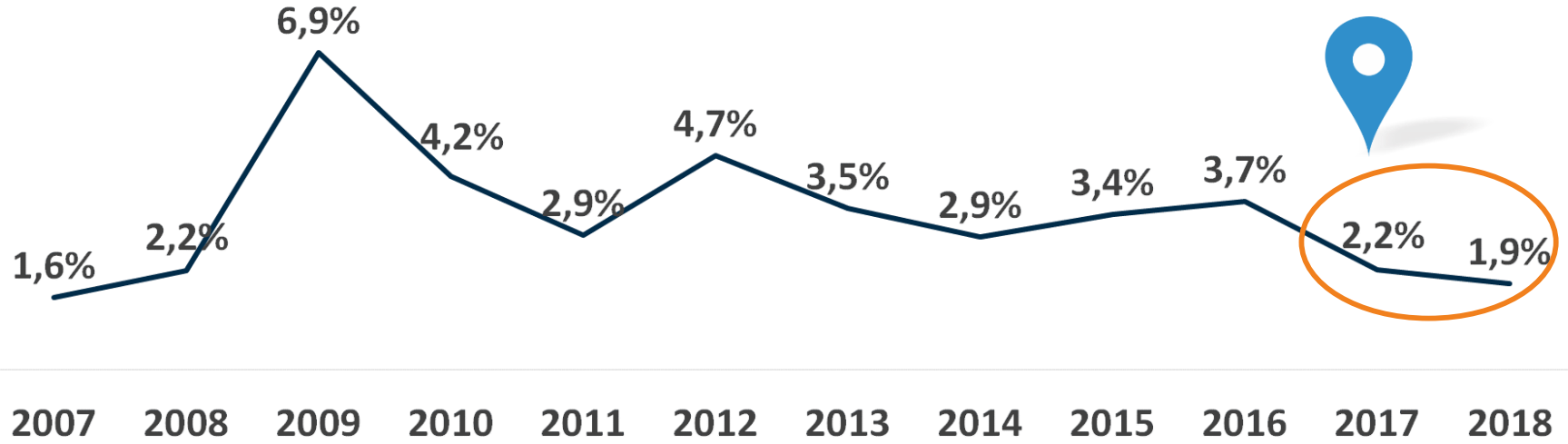
**100**  
**Milyon**

# ARKASI YAZILAN ÇEKLER



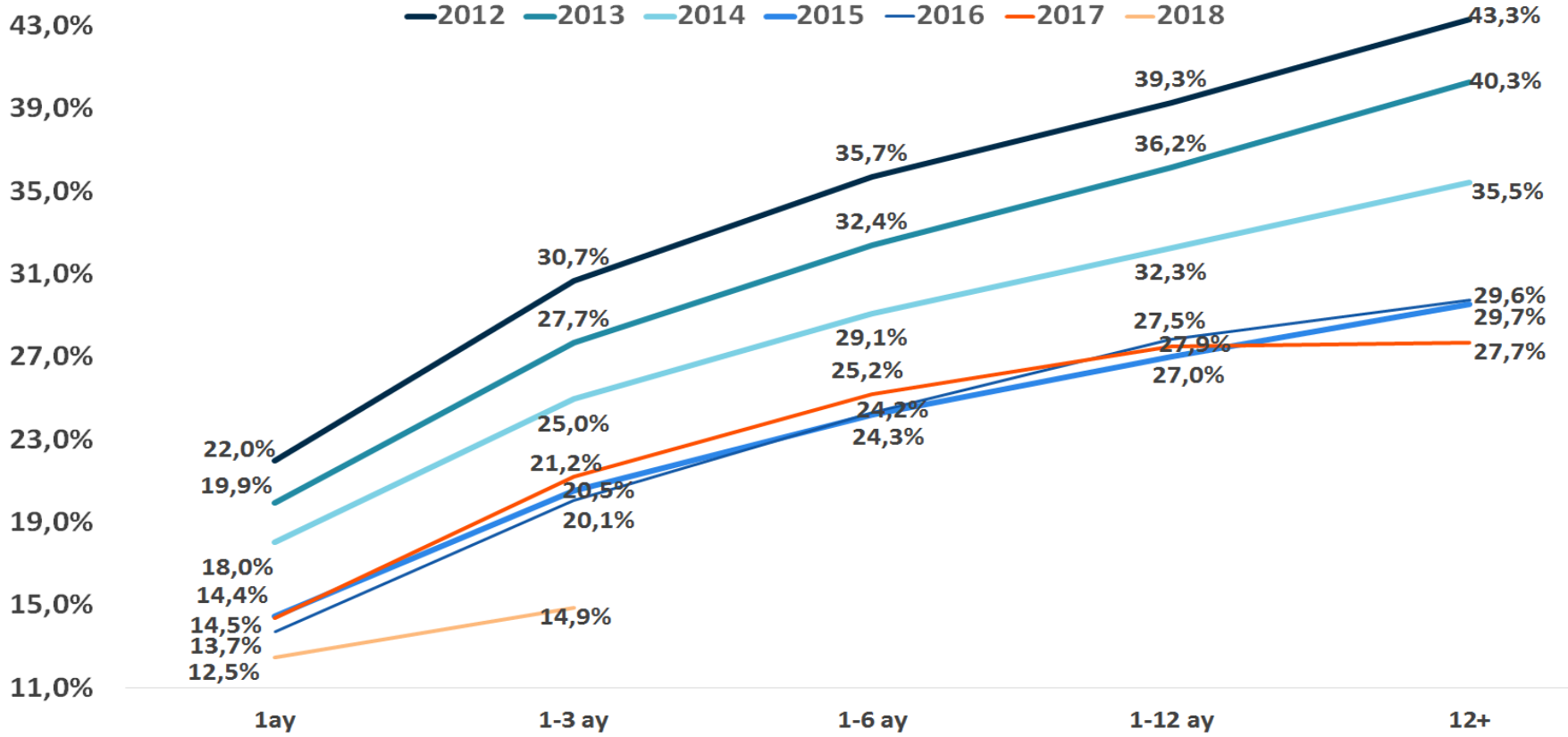
Findeks Karekodlu Çek Sistemi

Arkası Yazılan Çekler %



Mart 2018  
Kaynak: Risk Merkezi

# ARKASI YAZILMIŞ ÇEK GERİ ÖDEME SÜRELERİ (%)



# Çek Keşidecileri

|                                |                                  |           |           |
|--------------------------------|----------------------------------|-----------|-----------|
| Toplam Keşideci Sayısı         | Gerçek                           | 1.570.742 | 2.391.070 |
|                                | Tüzel                            | 820.328   |           |
| Mevcut Keşideci Sayısı         | Gerçek                           | 1.194.146 | 1.867.860 |
|                                | Tüzel                            | 673.714   |           |
| Arkası Yazılan<br>(2007-2018)  | Çek Sayısı                       | 8.824.709 |           |
|                                | Müşteri Sayısı                   | 570.276   |           |
| Halen Ödenmemiş<br>(2007-2018) | Çek Sayısı                       | 5.338.984 |           |
|                                | Müşteri Sayısı                   | 359.881   |           |
|                                | Açık Çek Sayısı                  | 4.070.147 |           |
|                                | Açık Çeki Bulunan Müşteri Sayısı | 274.433   |           |

# Aylık Ortalama Karşılıksız Çek Adet ve Tutarı

|      | Aylık Ortalama<br>Karşılıksız Çek Adedi | Aylık Ortalama<br>Karşılıksız Çek Tutarı |
|------|-----------------------------------------|------------------------------------------|
| 2017 | 36.275                                  | 39.217 TL                                |
| 2018 | 32.497                                  | 46.500 TL                                |



# Çözüm

« Müşterini Tanı »

# FİNDEKS Endeksli Çek Raporu

**FİNDEKS**

## ENDEKSİ ÇEK RAPORU

ADI, SOYADI E\*\*\*\* K\*\*\*\*\*  
TC KİMLİK NUMARASI \*\*\*\*\*254  
RAPOR TARİHİ 04/12/2014  
REFERANS KODU

**FİNDEKS**

ADI, SOYADI / TC KİMLİK  
NUMARASI  
E\*\*\*\* K\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*254

### Çek Endeksi

0

#### Çek Endeksi Bileşenleri

Karşılıksız  
çıkan, gecikmeli  
ödenen çeklerin  
günümüze  
uzaklığı

Karşılıksız  
çıkan, gecikmeli  
ödenen çeklerin  
belirli bir zaman  
dilimi içinde  
yığılması

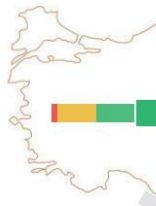
## ENDEKSİ ÇEK RAPORU

**FİNDEKS**

ADI, SOYADI / TC KİMLİK  
NUMARASI  
E\*\*\*\* K\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*254

### Türkiye Geni

Bu raporda yer alan Çek E  
değerlerine göre durumu.



0 (%1.7)

#### Çek Endeksi

Konumunuzu korumak i  
Detaylı bilg

## ENDEKSİ ÇEK RAPORU

**FİNDEKS**

ADI, SOYADI / TC KİMLİK  
NUMARASI  
E\*\*\*\* K\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*254

Ödenmemiş  
Çek Adedi

Ödenmemiş  
Çek Tutarı (TL)

İbraz Edilen Çekler

İbrazında Ödenen Çekler

Arkası Yazılan ve Halen Öde

Arkası Yazılan ve Ödenmiş Ç

İbraz Edilen Çek Tarihleri

İbraz Edilen ve Arkası Yazıla

## ENDEKSİ ÇEK RAPORU

**FİNDEKS**

ADI, SOYADI / TC KİMLİK  
NUMARASI  
E\*\*\*\* K\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*254

### Keşide Edile

Düzenlenerek imzalanmış  
çeklerin yıllık bazda en düş  
çermeğidir.

2015 (İleri Vadeli Çekler)

2014 (İleri Vadeli Çekler)

2014

2013

2012

2011

2010

## ENDEKSİ ÇEK RAPORU

**FİNDEKS**

ADI, SOYADI / TC KİMLİK  
NUMARASI  
E\*\*\*\* K\*\*\*\*\*  
\*\*\*\*\*254

## ENDEKSİ ÇEK RAPORU

RAPOR TARİHİ  
04/12/2014

REFERANS KODU

### Çek Bilgileri Özeti

| Son 1 Ay için                            | Adet    | Tutar           |
|------------------------------------------|---------|-----------------|
| İbraz Edilen Çekler                      | 3       | 54,000 TL       |
| İbrazında Ödenen Çekler                  | 3 (C0)  | 54,000 TL (C1)  |
| Arkası Yazılan ve Halen Ödenmemiş Çekler | 0 (C2)  | 0 TL (C3)       |
| Arkası Yazılan ve Ödenmiş Çekler         | 0 (C4)  | 0 TL (C5)       |
| Ödeme Yüzdesi                            | %100    | %100            |
| Ödememe Yüzdesi                          | -       | -               |
| Son 3 Ay için                            | Adet    | Tutar           |
| İbraz Edilen Çekler                      | 24      | 400,620 TL      |
| İbrazında Ödenen Çekler                  | 24 (D0) | 400,620 TL (D1) |
| Arkası Yazılan ve Halen Ödenmemiş Çekler | 0 (D2)  | 0 TL (D3)       |
| Arkası Yazılan ve Ödenmiş Çekler         | 0 (D4)  | 0 TL (D5)       |
| Ödeme Yüzdesi                            | %100    | %100            |
| Ödememe Yüzdesi                          | -       | -               |
| Son 12 Ay için                           | Adet    | Tutar           |
| İbraz Edilen Çekler                      | 49      | 712,577 TL      |
| İbrazında Ödenen Çekler                  | 49 (E0) | 712,577 TL (E1) |
| Arkası Yazılan ve Halen Ödenmemiş Çekler | 0 (E2)  | 0 TL (E3)       |
| Arkası Yazılan ve Ödenmiş Çekler         | 0 (E4)  | 0 TL (E5)       |
| Ödeme Yüzdesi                            | %100    | %100            |
| Ödememe Yüzdesi                          | -       | -               |



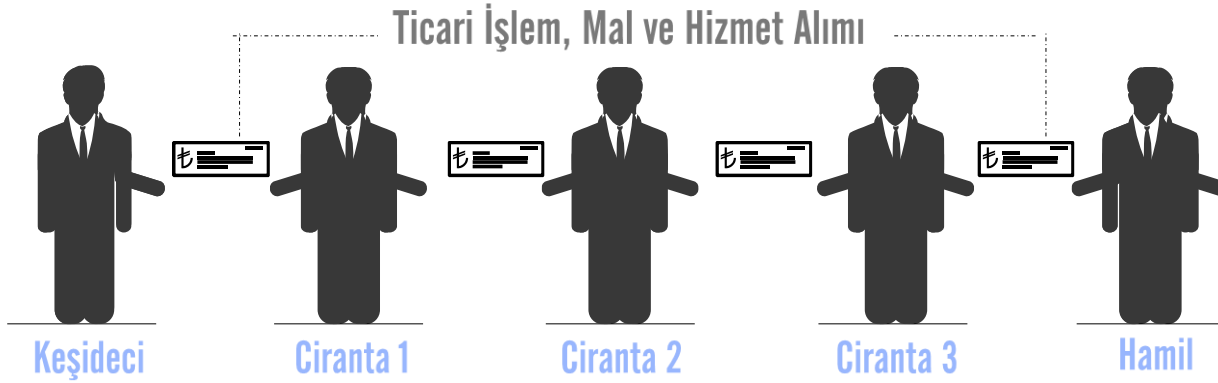
# AYLIK ÇEK DEĞERLENDİRME

**Son 1 Ay Karşılıksız Çek Oranı %58**

**Son 3 Ay Karşılıksız Çek Oranı %70**

**Son 12 Ay Karşılıksız Çeki Olanlar %77**

# ÜLKEMİZDE ÇEK'İN YAŞAM DÖNGÜSÜ





Findeks Karekodlu Çek Sistemi

TACİR



Findeks

Keşide Yeri: .....  
Keşide Tarihi: .....

TL. Kr.

BU ÇEK KARŞILIĞINDA ..... EMRINE  
YALNIZ .....

TÜRK LİRASI ..... KURUŞ ÖDEYİNİZ.

Iban No:  
Müşteri No:  
VKN:  
Çek No:  
Çekin Basıldığı Tarih:

Keşidecinin Adı, Soyadı ve İmzası:

# ÇÖZÜM

=



Findeks Karekodlu Çek Sistemi

ÜYE OL

## GİRİŞ YAP

### Çek Kabul Etmeden Önce

**KAREKODLU ÇEK RAPORU ALIN  
ALACAKLARINIZI RİSKE  
ATMAYIN!**

Findeks Karekodlu Çek Sistemi'ni kullanarak karşılıksız, sahte ve artık dolaşımda olmayan çeklere karşı tedbirinizi alın.

## HEMEN DENEYİN



## KAREKODLU ÇEK NEDİR?





Çek Endeksi

İlk Çekin İbraz Tarihi

Son Çekin İbraz Tarihi

Çek Yasağı

İleri Vadeli Çek Bilgisi

İbraz Tarihi

Açık Çek Adedi

Ödenen Son Çekin Tarihi

İhtiyati Tedbir Kararı

Aylık Keşide Edilen Çek Adedi

Çek Sahibi Olunan Banka Sayısı

İbraz Edilen Çeklerin Adet ve Tutar Bilgisi

İbrazında Ödenen Çeklerin Adet ve Tutar Bilgisi

Arkası Yazılan ve Ödenmemiş Çeklerin Adet ve Tutar Bilgisi

Arkası Yazılan ve Sonradan Ödenen Çeklerin Adet ve Tutar Bilgisi



AKILLI TELEFONDAN  
FİNDEKS  
UYGULAMASI  
İNDİRİLİR



FİNDEKS'E ÜCRETSİZ  
ÜYE OLUNUR



ÇEK, FİNDEKS  
UYGULAMASI  
İÇERİSİNDEN  
OKUTULUR



RAPOR DETAYLARI  
İNCELENİR

|                  |     |         |
|------------------|-----|---------|
| İbrazında ödenen | 123 | 403.500 |
|------------------|-----|---------|

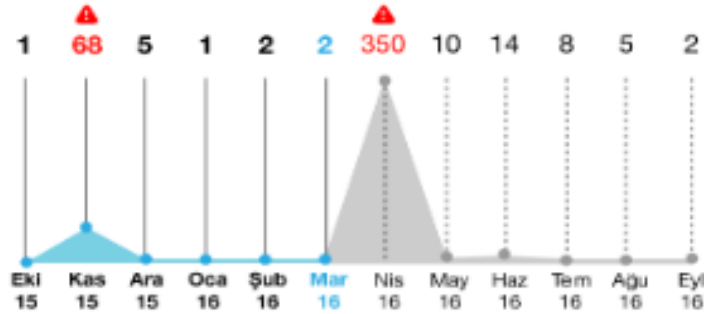
|                                |   |       |
|--------------------------------|---|-------|
| Arkası yazılan ve<br>ödenmemiş | 2 | 8.000 |
|--------------------------------|---|-------|

|                                      |    |        |
|--------------------------------------|----|--------|
| Arkası yazılan ve<br>sonradan ödenen | 19 | 87.500 |
|--------------------------------------|----|--------|

|               |      |            |
|---------------|------|------------|
| 2007'den beri | Adet | Tutar (TL) |
|---------------|------|------------|

|                     |     |         |
|---------------------|-----|---------|
| İbraz edilen çekler | 155 | 561.000 |
|---------------------|-----|---------|

#### Aylık Keşide Edilen Çek Adedi



▲ Çek Adedinde sıradışı değişim

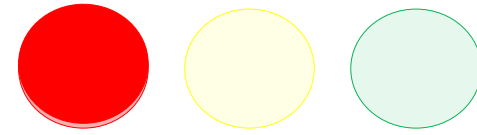
# KABUL EDİLMEMESİ GEREKEN ÇEKLER

- Çek üzerinde ihtiyati tedbir kararı varsa,
- Rapordaki künye bilgileri ile çekin üzerindeki bilgiler farklıysa,
- Keşide ettiği hiç bir çeki ödemediyse,



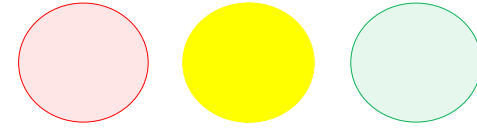
The screenshot shows a mobile application interface for a 'Karekodlu Çek Raporu' (Barcode Check Report). The header is a teal bar with a back arrow and the text '< Geri Karekodlu Çek Raporu'. Below the header, there is a grey box with the text 'Lütfen Karekodlu Çek Raporu almak istediğiniz çek bilgilerinizi onaylayın.' (Please confirm the check information you want to receive the Barcode Check Report). The form contains several fields: 'Çek No' (Check No) with the value '12345...', 'Çek Sahibi' (Check Owner) with the value 'ÖRNEK VE BASIM LTD.ŞTİ.', and 'Banka' (Bank) with the value 'ÖRNEK BANKASI A.Ş.'. Below these fields, there is a note: 'Banka seçimi, çek sahibinin kişisel bilgilerini doğrulamak için kullanılır.' (Bank selection is used to verify the personal information of the check owner). At the bottom, there is a teal button labeled 'Rapor Al' (Get Report). Below the button, there is a small text: 'İlgili fatura adresinize gönderilecektir' (The relevant invoice will be sent to your address) and an information icon (i).

# YÜKSEK RİSKLİ ÇEKLER



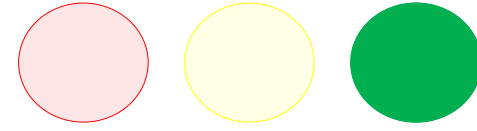
- Çek endeksi  $\leq 750$ ,
- Çek yasağı veya iflas kararı varsa,
- Çek tutarı ortalamanın 2 katından büyükse,
- Halen ödenmemiş bir karşılıksız çeki varsa,
- İleri vadeli çeklerinde sıradışı artış varsa,

# RİSKLİ ÇEKLER



- Çek endeksi 750-999 arasındaysa,
- Son 12 ayda arkası yazılan çeklerinden sonra çek ödenmişse,
- Son 12 ayda ödenen çeki yoksa,
- Çek tutarı ortalamanın üzerindeyse,
- Çek vadesinde ödenecek çok fazla çek varsa,

# DÜŞÜK RİSKLİ ÇEKLER



- Çek endeksi 1000,
- Son 12 ayda çok sayıda çek ödediyse,
- Son 12 ayda benzer tutarda çek ödediyse,
- İlk çek ibraz tarihi > 12 ay ise,







+



=

SADECE  
**60**  
KURUŞ + KDV



# HEDEF

TİCARETİ DAHA ŞEFFAF VE  
GÜVENLİ HALE GETİRMEK

ÜRETİMİ ARTIRMAK

İSTİHDAMI ARTIRMAK

TİCARETİN HACMİNİ  
ARTIRMAK

REFAHİ ARTIRMAK





Findeks Karekodlu Çek Sistemi

