T.C
KAHRAMANMARAŞ SÜTÇÜ İMAM ÜNİVERSİTESİ
ONİKİŞUBAT MESLEK YÜKSEKOKULU
FİNANS, BANKACILIK VE SİGORTACILIK BÖLÜMÜ
BANKACILIK VE SİGORTACILIK PROGRAMI
STAJ ÇALIŞMA KONULARI

30 İŞ GÜNÜ STAJ SÜRESİNCE HAFTALIK YAPILACAK FAALİYETLER

1. HAFTA: KURUM TANITIMI VE FİNANSAL SİSTEMİN YAPISI

- Kurumun (banka şubesi, sigorta şirketi/acentesi vb.) organizasyon yapısı çizilerek birimlerin ve personelin görev ve sorumlulukları açıklanacaktır.
- Kurumun tarihçesi, faaliyet konusu, hukuki yapısı, sunduğu ürün ve hizmetler tanıtılacaktır.
- Kurumda kullanılan bilgi sistemleri ve dijital kanallar (şube/acente otomasyon programı, internet ve mobil bankacılık, çevrim içi poliçe platformları vb.) incelenecektir.

Finansal Sistemin Düzenleyici, Denetleyici ve Destekleyici Kurumları:

- Hazine ve Maliye Bakanlığı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB)
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF)
- Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (SEDDK)
- Türkiye Bankalar Birliği, Türkiye Katılım Bankaları Birliği, Türkiye Sigorta Birliği
- Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK), Kredi Kayıt Bürosu (KKB), Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi (SBM)

➡️*Banka türleri (mevduat, katılım, kalkınma ve yatırım bankaları) ile sigorta kuruluşları (sigorta ve reasürans şirketleri, acente, broker, eksper) karşılaştırılacak; staj yapılan kurumun bu yapı içindeki yeri gösterilecektir.*

---

2. HAFTA: MEVDUAT, ÖDEME SİSTEMLERİ VE KIYMETLİ EVRAK

Hesap ve Mevduat İşlemleri:

- Müşteriyi tanı (KYC) ilkesi ve hesap açılışında istenen belgeler
- Vadesiz, vadeli ve döviz tevdiat hesapları; katılım bankalarında katılma hesapları
- Faiz/kâr payı ve stopaj hesaplamaları, mevduat sigortası kapsamı

➡️*Örnek bir vadeli mevduat hesabı için brüt ve net getiri hesaplanacaktır.*

Ödeme Sistemleri ve Döviz İşlemleri:

- Havale, EFT, FAST ve TR Karekod ile ödeme
- Banka kartı, kredi kartı ve POS işlemleri
- Döviz alım-satımı ve SWIFT ile yurt dışı para transferi

Kambiyo Senetleri:

- Çek (karekodlu çek), bono (emre muharrer senet) ve poliçe
- Çek ve senetlerin tahsili ve iskontosu; karşılıksız çek ve protesto işlemleri

➡️*Çek, bono ve poliçe için birer örnek belge ile örnek bir para transferi dekontu düzenlenecektir.*

---

3. HAFTA: KREDİ İŞLEMLERİ VE İSTİHBARAT

Bireysel Krediler:

- İhtiyaç, taşıt ve konut kredileri
- Kredili mevduat hesabı (KMH) ve kredi kartı limit uygulamaları

Ticari ve Kurumsal Krediler:

- Rotatif, spot, taksitli ticari ve borçlu cari hesap (BCH) kredileri
- Gayrinakdi krediler: teminat mektubu, akreditif, aval ve kabul kredisi

Kredi Süreci:

- Kredi başvurusu, istihbarat ve KKB/Findeks raporlarının değerlendirilmesi
- Teminat türleri (kefalet, ipotek, rehin, alacak temliki)
- Kredi tahsis, kullandırım, izleme ve takipteki alacaklar

➡️*Örnek bir taksitli kredi için ödeme planı hazırlanacak; faiz, BSMV ve KKDF tutarları hesaplanacaktır. Ayrıca örnek bir teminat mektubu düzenlenecektir.*

---

4. HAFTA: SİGORTACILIĞIN TEMELLERİ VE POLİÇE İŞLEMLERİ

Temel Kavramlar:

- Risk ve riziko, prim, teminat, muafiyet ve sigorta bedeli
- Sigorta ettiren, sigortalı ve lehtar; eksik, tam ve aşkın sigorta

Sigorta Branşları:

- Zorunlu sigortalar: Zorunlu Trafik Sigortası, Zorunlu Deprem Sigortası (DASK), Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası vb.
- İhtiyari sigortalar: kasko, konut, işyeri, yangın, nakliyat, sağlık, hayat ve ferdi kaza
- Bireysel Emeklilik Sistemi (BES) ve otomatik katılım

Poliçe Süreci:

- Teklif, risk değerlendirmesi, fiyatlandırma ve poliçe tanzimi
- Zeyilname, iptal, prim iadesi ve yenileme işlemleri
- Prim tahsilatı, acente komisyonu ve sigorta şirketi ile hesap mutabakatı

➡️*Trafik, kasko ve DASK için birer örnek teklif/poliçe düzenlenecek; trafik sigortasındaki basamak (hasarsızlık) sistemi açıklanacaktır.*

---

5. HAFTA: HASAR, REASÜRANS VE SİGORTA ARACILIĞI

Hasar Süreci:

- Hasar ihbarı, eksper ataması ve hasar tespiti
- Hasar dosyasının oluşturulması, tazminat hesaplaması ve ödeme
- Rücu, sovtaj ve muafiyet uygulamaları
- Sigorta Tahkim Komisyonu ve Güvence Hesabı

➡️*Örnek bir kasko veya trafik hasar dosyası hazırlanacak; 6 Şubat 2023 depremleri sonrası DASK hasar süreçleri örnek olay olarak değerlendirilecektir.*

Reasürans:

- Reasüransın işlevi ve türleri (proporsiyonel ve proporsiyonel olmayan anlaşmalar)
- Koasürans (müşterek sigorta) ve retrosesyon

Sigorta Aracılığı:

- Acente açılış şartları, levhaya kayıt ve teknik personel yükümlülükleri
- Broker ve sigorta eksperlerinin görevleri; sigortalının bilgilendirilmesi

---

6. HAFTA: MUHASEBE, VERGİ VE MESLEKİ UYUM

Banka ve Sigorta Muhasebesi:

- Mevduat, kredi ve prim tahsilatı işlemlerinin yevmiye kayıtları
- Banka ve sigorta şirketlerinin bilanço ve gelir tablosu kalemleri
- Temel performans oranları (sermaye yeterlilik oranı, takipteki krediler oranı, hasar/prim oranı)

Vergi ve Fon Uygulamaları:

- Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV), Kaynak Kullanımını Destekleme Fonu (KKDF) ve mevduat stopajı
- Sigorta primleri üzerinden alınan vergi ve paylar (BSMV, Yangın Sigortası Vergisi, THGF ve Güvence Hesabı payları)

Uyum, Etik ve Dijital Finans:

- Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi ve şüpheli işlem bildirimi
- Kişisel verilerin korunması (KVKK), müşteri sırrı ve meslek etiği
- Finansal tüketicinin korunması ve müşteri şikâyet süreçleri
- Dijital bankacılık, açık bankacılık ve sigorta teknolojileri (fintek, insurtek)

➡️*Staj süresince gözlemlenen bir sorun tespit edilerek çözüm önerisi geliştirilecek ve stajın genel değerlendirmesi yazılacaktır.*

ÖNEMLİ NOTLAR

- Tüm konular hakkında gerekli teorik bilgiler verilecek ve açıklamalar yapılacak olup, bu içerikler **el yazısı ve mavi tükenmez kalemle** yapılacaktır.
- Tüm çalışmalar **örnek belge düzenlenerek** yapılacaktır.
- Bankada staj yapan öğrenciler sigortacılık konularını (4. ve 5. hafta), sigorta şirketi veya acentesinde staj yapan öğrenciler bankacılık konularını (2. ve 3. hafta) **teorik açıklama ve örnek belge** üzerinden hazırlayacaktır.
- Kurumdan alınan belge örneklerinde (dekont, kredi sözleşmesi, poliçe vb.) müşteri bilgileri **karartılacak**; belgeler şeffaf dosya içinde staj dosyasına eklenecektir.
- Staj dosyasının yetersiz kaldığı durumlarda **ek sayfa kullanılacaktır**.

DOSYA TESLİMİ

➢ Staj dosyası, mülakat yapılmak üzere **şahsen teslim edilecektir**. Teslim tarihi ve gerekli durumlarda ayrıca bilgilendirme yapılacaktır.

FİNANS, BANKACILIK VE SİGORTACILIK BÖLÜMÜ
BÖLÜM BAŞKANLIĞI