

SİRKÜLER



Sirküler No : 2020-87
Sirküler Tarihi : 22.12.2020

Konu : Reeskont ve Avans Faiz Oranı

Bilindiği üzere Vergi Usul Kanununun 281 ve 285. maddelerine göre, bankalar, bankerler ve sigorta şirketi dışındaki mükelleflerin alacak ve borç senetlerini reeskonta tabi tutmaları ihtiyaridir. Bununla birlikte alacak senetlerini reeskonta tabi tutan mükelleflerin borç senetlerini de reeskonta tabi tutması zorunludur.

Diğer taraftan, 5941 sayılı Çek Kanununun 3, 5 ve 6'ncı maddelerinde ve Geçici 3. Maddesindeki düzenlemeleri dikkate alan Gelir İdaresi Başkanlığı, 30.04.2013 tarihinde yayınladığı Vergi Usul Kanunu 64 sayılı Sirkülerinde, ileri düzenleme tarihli çeklerin değerlendirme gününde vadesi gelmemiş senede bağlı alacak ve borçlar için öngörülen reeskont uygulamasından yararlanmasının mümkün bulunduğunu belirtmiştir.

5941 sayılı Çek Kanunu'nun Geçici 3. Maddesinin 5. Fıkrasında yer alan "31/12/2017 tarihine kadar, üzerinde yazılı düzenleme tarihinden önce çekin ödenmek için muhatap bankaya ibrazı geçersizdir." Şeklindeki hükmündeki "31.12.2017" tarihi 5.12.2017 R.G. tarihli 7061 s. Kanun ile "31/12/2020" olarak değiştirilmiş olup, dolayısıyla **31.12.2020 tarihine kadar** ileri düzenleme tarihli çeklerin, seçimlik hak kullanıldığında, reeskonta tabi tutulması gerekmektedir.

Ayrıca, 238 seri no.lu Vergi Usul Kanunu tebliği uyarınca, reeskont uygulamasında esas alınacak oran, eğer var ise senette belirtilen faiz oranı, bu oran senette belirtilmemiş ise TC Merkez Bankası tarafından açıklanan avans işlemlerine ilişkin faiz oranı olacaktır.

19.12.2020 tarih ve 31339 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan T.C.Merkez Bankası tebliği ile vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılacak reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto faiz oranı yıllık % 15,75, avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı ise yıllık % 16,75 olarak tespit edilmiş olup, bu oranlar 19.12.2020 tarihi itibarıyla geçerlidir. **Bu itibarla 19.12.2020 tarihinden itibaren yapılacak reeskont işlemlerinde % 16,75 faiz oranı kullanılacaktır.**

Faiz tutarının hesaplanmasında ise iç iskonto yöntemi uygulanacaktır. İç iskonto yöntemiyle faiz hesaplama formülü aşağıdadır:

$$F= A - \left\{ A \times \frac{360}{[360+(m \times t)]} \right\}$$

F: Hesaplanan iskonto tutarı

A: Senedin nominal değeri

t: Senedin vadesine kalan gün sayısı

m: İskonto (faiz) oranı

Bilgilerinize sunulur.

Saygılarımızla,

KAPSAM YMM LTD. ŞTİ.



Kapsam Yeminli Mali Müşavirlik Ltd. Şti.

Üsküdar İçerenköy Yolu Cad.No:8
Bodur İş Merkezi K.4 D.17
İçerenköy-Ataşehir / İSTANBUL
Tel: (216) 575 78 92 (Pbx)
Faks: (216) 575 78 94
kapsam@kapsamymm.com
www.kapsamymm.com

TEBLİĞ

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasından:

Bankamızca, vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılacak reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto faiz oranı yıllık yüzde 15,75, avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı ise yıllık yüzde 16,75 olarak tespit edilmiştir.

Belirlenen bu oranlar yayımı tarihinde yürürlüğe girer.