

UPAS L/C – Thư tín dụng trả chậm có thể thanh toán ngay

UPAS L/C (Usance payable at sight Letter of credit) – Thư tín dụng trả chậm có thể thanh toán ngay là sản phẩm tài trợ nhập khẩu, theo đó khách hàng của Ngân hàng được thanh toán L/C theo kì hạn trả chậm nhưng người thụ hưởng có thể được trả ngay.



UPAS L/C là gì?

UPAS L/C (Usance L/C Payable At Sight)

Là L/C trả chậm mà theo đó người thụ hưởng có thể xuất trình chứng từ để được nhận tiền ngay từ Ngân hàng chiết khấu trong khi người mở vẫn thanh toán vào thời điểm đáo hạn.

Ngân hàng chiết khấu: NH có hạn mức tín dụng cho Techcombank, chấp nhận UPAS L/C do Techcombank và chiết khấu hối phiếu theo yêu cầu của nhà xuất khẩu (Hiện tại có Wells Fargo và Citibank).



➤ Tình hình thực tế



Quy định mới của Ngân hàng NN (Thông tư 03):

Hạn chế cho vay ngoại tệ đối với các DN không có nguồn thu ngoại tệ để trả nợ vay.

Yêu cầu từ phía Nhà cung cấp:

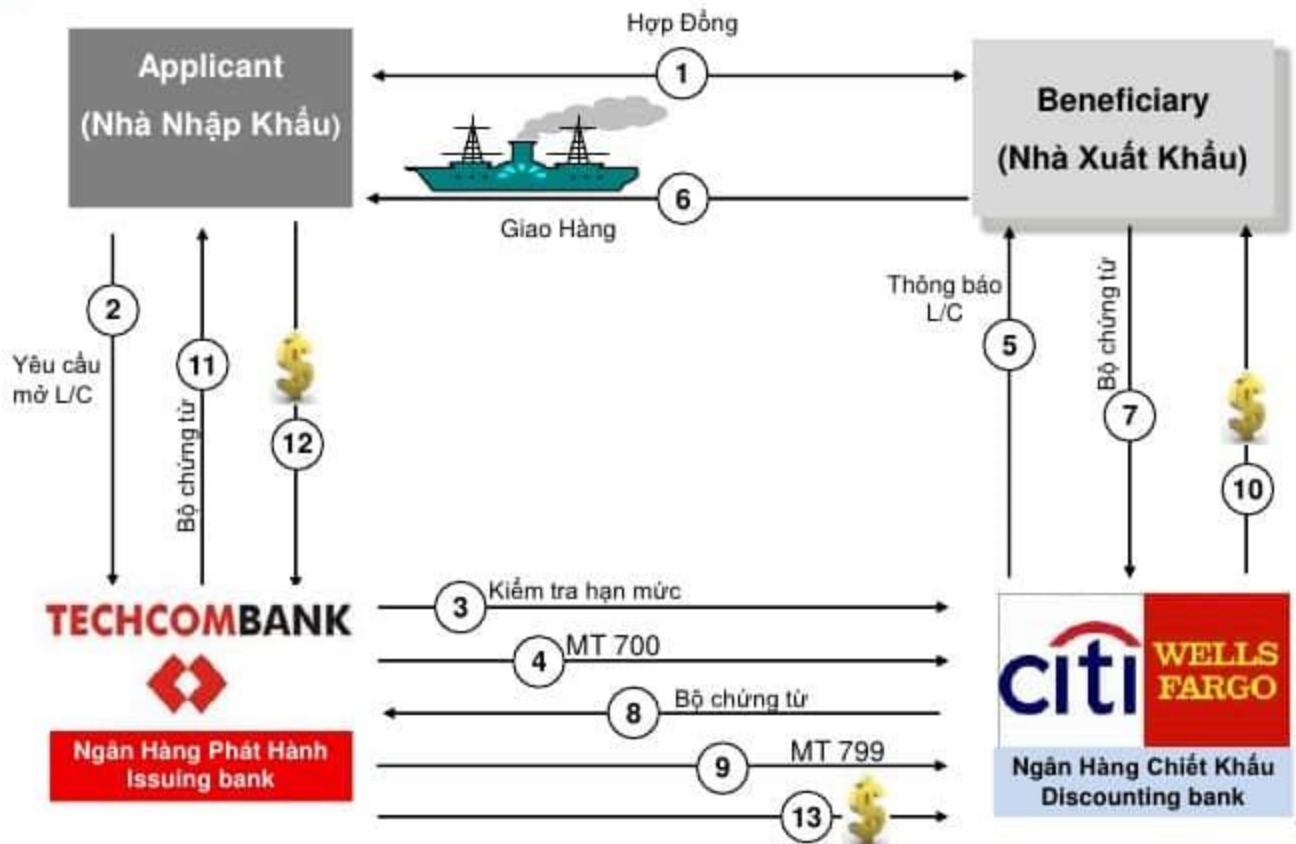
Thanh toán trả ngay

UPAS

Đặc điểm

- Đối tượng khách hàng: khách hàng là doanh nghiệp nhập khẩu.
- Loại tiền thanh toán: USD, ngoại tệ khác.
- Người mở L/C chỉ cần thanh toán vào ngày đáo hạn theo kỳ hạn trả chậm quy định trong L/C, tối đa là 365 ngày.
- Người thụ hưởng có thể được thanh toán ngay khi xuất trình bộ chứng từ phù hợp theo yêu cầu của L/C.
- Người mở L/C được tài trợ nhập khẩu với lãi suất cạnh tranh.

MÔ HÌNH CÁC BÊN LIÊN QUAN TRONG GIAO DỊCH UPAS L/C





DIỄN GIẢI

1. Nhà nhập khẩu và Nhà xuất khẩu ký Hợp đồng mua bán
2. Nhà nhập khẩu mở UPAS L/C tại Techcombank
3. Techcombank (NH phát hành) liên hệ với NH chiết khấu để kiểm tra hạn mức sử dụng và phí chiết khấu áp dụng cho giao dịch UPAS cụ thể.
4. Techcombank gửi điện MT700 cho NH chiết khấu
5. NH chiết khấu thông báo L/C cho nhà xuất khẩu
6. Nhà xuất khẩu tiến hành giao hàng
7. Nhà xuất khẩu xuất trình bộ chứng từ tại NH chiết khấu
8. NH chiết khấu kiểm tra chứng từ và gửi chứng từ cho Techcombank, đồng thời gửi điện yêu cầu chấp nhận thanh toán tới Techcombank
9. Techcombank gửi điện MT 799 cho NH chiết khấu, thông báo về việc chứng từ đã được chấp nhận thanh toán và phí (nếu có).
10. NH chiết khấu trả tiền cho nhà xuất khẩu
11. Techcombank trả bộ chứng từ cho nhà nhập khẩu
12. Vào ngày đáo hạn hối phiếu, nhà nhập khẩu thanh toán L/C cho Techcombank
13. Techcombank trả tiền cho NH chiết khấu hoặc NH chiết khấu trích nợ tài khoản nostro của Techcombank mở tại NH chiết khấu (nếu có).

Lợi ích

- UPAS L/C là lựa chọn cân bằng lợi ích giữa người nhập khẩu và người xuất khẩu xét trên khía cạnh thời hạn thanh toán. Do đó, khách hàng là người nhập khẩu sẽ có thêm nhiều cơ hội hợp tác với những nhà cung cấp uy tín với giá cả cạnh tranh.
- Khách hàng được thanh toán trả chậm đối với nghĩa vụ thanh toán trả ngay theo Hợp đồng ngoại thương với mức phí hợp lý.

➤ LỢI ÍCH CỦA UPAS L/C

Techcombank

- Đa dạng hóa dịch vụ cung cấp cho khách hàng
- Thu được phí từ dịch vụ UPAS L/C

Nhà nhập khẩu

- Có được giá tốt trong hợp đồng mua bán với Nhà xuất khẩu do Nhà xuất khẩu nhận được tiền ngay từ ngân hàng chiết khấu.
- Được Techcombank tài trợ vốn dưới hình thức L/C trả chậm



SO SÁNH L/C TRẢ NGAY BẰNG VỐN VAY NGÂN HÀNG VÀ UPAS L/C

Nội dung	VAY MỞ L/C TRẢ NGAY	UPAS L/C
Thời điểm Người hưởng nhận được thanh toán	Ngay khi xuất trình bộ chứng từ hợp lệ	Ngay khi xuất trình bộ chứng từ hợp lệ
Thời điểm Người mở L/C phải thanh toán	Thời điểm đến hạn khoản vay tài trợ mở L/C trả ngay	Ngày đáo hạn hối phiếu
Nguồn tiền thanh toán cho người hưởng	Vốn từ ngân hàng phát hành	Vốn từ ngân hàng chiết khấu
Phương thức tài trợ L/C	Vốn vay ngân hàng	Vốn tự có
Giá dịch vụ	- Các loại phí liên quan đến TTQT theo biểu phí - Lãi vay	- Các loại phí liên TTQT theo biểu phí - Phí chấp nhận HP

→ UPAS L/C có thể hoàn toàn thay thế cho L/C trả ngay bằng vốn vay ngân hàng trong điều kiện hạn chế cho vay ngoại tệ như hiện nay.