

PHƯƠNG THỨC THANH TOÁN L/C (LETTER OF CREDIT)

✍ Phương thức thanh toán L/C là gì?

- Là sự cam kết thanh toán trả tiền của ngân hàng được bên mua yêu cầu mở. Khi bên bán xuất trình một bộ chứng từ thanh toán phù hợp với những điều kiện và điều khoản quy định của L/C.

✍ Các chủ thể tham gia vào thanh toán L/C

- Người yêu cầu phát hành thư tín dụng - Applicant
- Người thụ hưởng – Beneficiary
- Ngân hàng phát hành thư tín dụng – Issuing bank
- Ngân hàng thông báo – Advising Bank
- Trong quá trình thực hiện, có thể có sự tham gia:
 - Ngân hàng xác nhận – Confirming bank
 - Ngân hàng chiết khấu – Negotiating bank
 - Ngân hàng hoàn trả - Reimbursing bank,...

✍ Điều kiện để mở thư tín dụng L/C

- Người yêu cầu phát hành L/C phải ký quỹ 100%.
- Nếu ký quỹ dưới 100%, phần còn lại sẽ được ngân hàng cho vay với điều kiện công ty phải thế chấp bằng tài sản như nhà xưởng, lô hàng nhập khẩu,...
- L/C được thành lập dựa trên hợp đồng ngoại thương, nhưng khi đã phát hành. L/C sẽ độc lập với hợp đồng ngoại thương.
- Trường hợp phát sinh, bên xuất khẩu phải theo quy định của L/C chứ không theo hợp đồng ngoại thương trong trường hợp L/C có điều khoản khác với hợp đồng ngoại thương. Vì thế, khi nhận được thư tín dụng, cần kiểm tra kỹ các nội dung điều khoản trong thư tín dụng, kiểm tra cả lỗi chính tả, con số, ngày tháng năm,...
- ❖ Các hồ sơ bao gồm:
 - Đơn yêu cầu mở thư tín dụng L/C
 - Đối với các doanh nghiệp giao dịch lần đầu phải có quyết định thành lập doanh nghiệp, đăng ký kinh doanh, đăng ký mã số xuất nhập khẩu.
 - Hợp đồng ngoại thương gốc hoặc hợp đồng photo/fax có ký đóng dấu công ty.
 - Hợp đồng nhập khẩu uỷ thác (nếu có)
 - Nếu mặt hàng nhập khẩu có trong Danh mục quản lý của nhà nước, phải có giấy phép nhập khẩu của Bộ Thương Mại.

✍ Ưu và nhược điểm

❖ Ưu điểm

BÊN MUA: - Chỉ khi bên xuất khẩu tuân thủ quy định trong L/C mới được thanh toán, nếu không bên bán sẽ mất tiền.

- Nhận được hàng bên mua mới phải trả tiền

BÊN BÁN: - Ngân hàng thanh toán đúng như quy định trong thư tín dụng L/C, không phụ thuộc vào việc bên nhập khẩu có trả tiền hay không.

- Ít xảy ra sự chậm trễ trong luân chuyển chứng từ
- Khách hàng có thể chiết khấu L/C để có tiền sử dụng cho việc thực hiện hợp đồng.

❖ Nhược điểm

BÊN MUA: - Bị đọng vốn do phải ký quỹ 100%

- Thư tín dụng L/C hoạt động độc lập, nếu bên xuất khẩu giao đủ chứng từ thì ngân hàng phải thanh toán. Dù hàng hoá đã được giao nhận hay chưa.
- Để đảm bảo đúng hàng hóa, bên mua phải mất một khoản tiền cho bên kiểm định, kiểm tra trong quá trình đóng hàng tại bên xuất.

BÊN BÁN: - Nếu không xuất trình bộ chứng từ đúng và đủ theo quy định trong thư tín dụng L/C sẽ không được thanh toán tiền.

Thường được dẫn chiếu bằng UCP 600, ISBP745,...

→ **Dù phí hơi cao. Nhưng đây cũng là phương thức thanh toán an toàn nhất hiện nay.**

Cám ơn bạn đọc!