

CÁC BƯỚC TRONG QUY TRÌNH THANH TOÁN L/C

LC hay còn gọi là phương thức thanh toán tín dụng chứng từ. Đây là một trong các phương thức được doanh nghiệp áp dụng rộng rãi và phổ biến nhất hiện nay

1. Phương thức tín dụng chứng từ được áp dụng trong các trường hợp như:

- Trong buôn bán với các đối tác mới
- Do quy định hay tập quán thương mại và thanh toán.
- Do yêu cầu của các nhà bảo hiểm tín dụng
- Do các yêu cầu về quản lý ngoại hối.

2. Các bên tham gia quy trình:

- Importer/ the applicant: Nhà nhập khẩu/người mở L/C
- Exporter/ the beneficiary: Nhà xuất khẩu/người thụ hưởng
- Issuing bank: Ngân hàng phát hành
- Advising bank: Ngân Hàng Thông báo

3. Quy trình thanh toán L/C

Nhà nhập khẩu và nhà sản xuất tiến hành ký kết hợp đồng ngoại thương, trong đó quy định thanh toán bằng phương thức tín dụng chứng từ (L/C)

Bước 1: căn cứ vào hợp đồng ngoại thương đã ký, Nhà nhập khẩu mở đơn yêu cầu mở thư tín dụng đến Ngân hàng phát hành và tiến hành ký quỹ (nếu có). Ký quỹ có thể dưới 100% hoặc dưới 100% tùy mức độ uy tín của doanh nghiệp theo đánh giá của Ngân hàng mở LC.

- Trường hợp 1: Ký quỹ 100% trị giá mở LC

Thông thường những doanh nghiệp mới tham gia kinh doanh, uy tín với ngân hàng chưa cao, không có các máy móc hay tài sản thế chấp tại Ngân hàng thì khi đó Ngân hàng thường yêu cầu doanh nghiệp ký quỹ 100% trị giá mở LC.

- Trường hợp 2: Ký quỹ dưới 100%

Ngược với trường hợp trên nếu doanh nghiệp của bạn đã giao dịch với Ngân hàng nhiều lần, có uy tín tài chính với ngân hàng hoặc có tài sản đảm bảo thì Ngân hàng sẽ đồng ý cho bạn ký quỹ dưới 100%. Cụ thể tối thiểu 10% trị giá mở LC được áp dụng.

Hồ sơ LC bạn có thể tham khảo tại Ngân hàng, về cơ bản gồm có:

- Đơn yêu cầu mở LC (theo mẫu Ngân hàng): 02 bản gốc
- Hợp đồng mua bán ngoại tệ (nếu có): 02 bản gốc

Bước 2: Ngân hàng phát hành thư tín dụng sẽ xem xét mở LC, nếu hợp lệ sẽ phát hành thư tín dụng (LC) qua Ngân Hàng thông báo cho người xuất khẩu hưởng lợi.

Bước 3: Ngân hàng đại lý sẽ tiến hành thông báo thư tín dụng và chuyển bản gốc thư tín dụng cho người hưởng lợi (Nhà xuất khẩu)

Bước 4: Nhà xuất khẩu tiến hành kiểm tra LC. Đến thời gian giao hàng theo quy định, nhà xuất khẩu tiến hành giao hàng cho nhà Nhập khẩu.

Bước 5: Nhà xuất khẩu xuất trình chứng từ cho Ngân hàng thông báo để gửi cho Ngân Hàng phát hành LC.

Bước 6: Ngân hàng thông báo sau khi đã kiểm tra chứng từ thì chuyển bộ chứng từ cho Nhà nhập khẩu chuyển sang để Ngân hàng mở LC xem xét trả tiền. Bộ chứng từ thông thường được gửi qua đường chuyển phát nhanh từ Ngân Hàng bên Xuất khẩu đến Ngân hàng bên Nhập khẩu.

Bước 7: Ngân hàng phát hành kiểm tra và thông báo kết quả kiểm tra bộ chứng từ cho Người yêu cầu.

Bước 8: Người yêu cầu (nhà nhập khẩu) sau khi được thông báo về chứng từ nếu trường hợp chứng từ có sự khác biệt đề nghị tu chỉnh hoặc chấp nhận thanh toán đồng thời nhận bộ chứng từ để đi nhận hàng.

Bước 9: Ngân hàng phát hành yêu cầu Ngân hàng thông báo thanh toán tiền cho Nhà xuất khẩu (Người thụ hưởng)

Bước 10: Ngân hàng phát hành tiến hành chính thức ghi có trong tài khoản của người hưởng lợi.

Nguồn tham khảo.