

NGUYÊN TẮC ÁP DỤNG THỰC HIỆN BIỂU PHÍ TÀI TRỢ THƯƠNG MẠI

Hiệu lực từ ngày 26/04/2025

STT	NỘI DUNG QUY ĐỊNH
1	Đối với tất cả các nghiệp vụ phát sinh: Phí thu bao gồm mức phí của dịch vụ + các phí phát sinh khác (bao gồm nhưng không giới hạn: Điện phí, phí trả cho bên thứ ba, ...)
2	Tùy từng trường hợp và tính chất giao dịch cụ thể, Techcombank có thể thu các phí khác ngoài các loại phí Quy định trong Biểu phí và/ hoặc thu với các mức phí cao hơn trên cơ sở đảm bảo tuân thủ quy định của Pháp luật hiện hành và có thỏa thuận bằng văn bản với khách hàng.
3	Công thức tính phí: - Phí xử lý BCT trả chậm (Usance LC) = Mức phí x (Giá trị BCT - Giá trị ký quỹ) x Thời hạn tính phí / 365 ngày, trong đó Giá trị ký quỹ là Giá trị ký quỹ tại thời điểm BCT về, bao gồm: (i) Giá trị ký quỹ ban đầu tại thời điểm phát hành LC, tu chỉnh LC, phân bổ cho BCT; và (ii) Ký quỹ bổ sung tại thời điểm ký hậu trước khi BCT về - Phí xử lý BCT trả chậm (UPAS LC) và phí chấp nhận hoàn trả BCT trả chậm (UPAS LC) = Mức phí x Giá trị BCT x Thời hạn tính phí / 365 ngày - Phí xử lý BCT theo LC có chỉ định NHTL/NHMH và phí chấp nhận thanh toán BCT theo LC có chỉ định NHTL/NHMH = Mức phí x Giá trị BCT mà NHTL/NHMH đã thanh toán cho Bên thụ hưởng x thời hạn tính phí / 365 ngày - Phí mua hần miễn truy đòi BCT theo LC và phí LC trả chậm = Mức phí x Giá mua BCT x thời hạn tính phí / 365 ngày
4	Số ngày cơ sở tính phí: 1 năm = 365 ngày. - Đối với phát hành LC, thời hạn tính phí phát hành LC = Ngày hết hiệu lực - Ngày phát hành + 1 - Đối với LC trả chậm thông thường, thời hạn tính phí xử lý BCT trả chậm (Usance LC) = Ngày đến hạn thanh toán - Ngày Techcombank chấp nhận thanh toán + 1 - Đối với UPAS LC: (i) Thời hạn tính phí xử lý BCT trả chậm (Usance LC) = Ngày Ngân hàng hoàn trả thanh toán BCT - Ngày Techcombank chấp nhận thanh toán + 1; (ii) Thời hạn tính phí xử lý BCT trả chậm (UPAS LC) và chấp nhận hoàn trả BCT trả chậm (UPAS LC) = Ngày đến hạn thanh toán - Ngày Ngân hàng hoàn trả thanh toán BCT - Đối với LC có chỉ định NHTL/NHMH: (i) Thời hạn tính phí xử lý BCT trả chậm (Usance LC) = Ngày NHTL/NHMH thanh toán BCT - Ngày Techcombank chấp nhận thanh toán + 1; (ii) Thời hạn tính phí xử lý BCT theo LC có chỉ định NHTL/NHMH và chấp nhận thanh toán BCT theo LC có chỉ định NHTL/NHMH, thời hạn tính phí = Ngày đến hạn thanh toán (ngày đáo hạn BCT) - Ngày chấp nhận thanh toán - Đối với mua hần miễn truy đòi BCT theo LC, thời hạn tính phí = Ngày đến hạn thanh toán (ngày đáo hạn BCT) - Ngày Techcombank thực hiện mua hần BCT - Đối với bảo lãnh, thời hạn tính phí bảo lãnh = Ngày hết hạn bảo lãnh - Ngày hiệu lực/Ngày phát hành bảo lãnh + 1. + Trong trường hợp chưa xác định được ngày hiệu lực của bảo lãnh tại thời điểm phát hành: tối thiểu thu theo Mức phí tối thiểu tại thời điểm phát hành và thu bổ sung phần còn thiếu khi xác định được thời hạn tính phí. + Trong trường hợp chưa xác định được ngày hết hạn của bảo lãnh tại thời điểm phát hành: Phí có thể được thu theo định kỳ hàng tháng/quý tùy theo thỏa thuận với KH cho đến khi tất toán bảo lãnh.
5	Đối với LC: - Phí được tính theo dung sai lớn nhất (nếu có) của giá trị LC - Trường hợp vừa phát sinh tu chỉnh tăng tiền, vừa phát sinh tu chỉnh gia hạn thì phải thu cả phí tu chỉnh tăng tiền và phí tu chỉnh gia hạn - Trường hợp vừa phát sinh tu chỉnh tăng tiền/gia hạn, vừa phát sinh tu chỉnh khác thì chỉ thu phí tu chỉnh tăng tiền/gia hạn - Đối với tu chỉnh tăng tiền: + Cách tính thời gian tính phí = Ngày hết hiệu lực - Ngày tu chỉnh tăng tiền + 1 + Cách tính số dư ngoại bảng = Giá trị tăng thêm (có bao gồm dung sai tối đa (nếu có)) - Đối với tu chỉnh gia hạn: + Cách tính thời hạn gia hạn = Ngày hết hiệu lực mới - Ngày hết hiệu lực ban đầu + Cách tính số dư ngoại bảng = Số dư tại ngày gia hạn (= Giá trị LC + dung sai tối đa (nếu có) - Giá trị KH đã thanh toán)

6	Phí xác nhận LC/LC dự phòng = Phí của Ngân hàng xác nhận + Tối thiểu 0.2%/năm Giá trị tính phí xác nhận = Giá trị LC/LC dự phòng bao gồm cả dung sai lớn nhất nếu có Thời hạn tính phí xác nhận = Ngày hết hiệu lực - Ngày xác nhận/Ngày phát hành/Ngày hiệu lực + thời hạn trả chậm (nếu có) + 1
7	Phí được thu trước hoặc vào đúng thời điểm phát sinh giao dịch (trừ các giao dịch xác nhận LC/LC dự phòng, phát hành bảo lãnh đối ứng hoặc theo quy định cụ thể tại Biểu phí). Đối với các trường hợp hợp đồng/thỏa thuận của Techcombank với Khách hàng hoặc sản phẩm/chương trình có những quy định khác về mức phí/thời điểm thu phí/cách tính phí... thì áp dụng theo hợp đồng/thỏa thuận/sản phẩm/chương trình đó. Thời điểm thu phí của giao dịch xác nhận LC/LC dự phòng, phát hành bảo lãnh đối ứng là thời điểm theo thỏa thuận với TCTD/thời điểm nhận tiền về từ TCTD/ tài khoản khách hàng.
8	Đối với phí thu bên thứ ba: - Trong trường hợp Techcombank chưa thu được phí tại thời điểm phát sinh giao dịch, Techcombank sẽ thu tại thời điểm thanh toán. - Trong trường hợp Techcombank không thu được phí từ bên thứ ba, Techcombank sẽ thu của Khách hàng. Riêng điện phí sẽ thu theo mức điện phí dành cho Khách hàng quy định tại Phụ lục 01.
9	Với những loại giao dịch mà dựa trên đó có thể phát sinh nhiều giao dịch tiếp theo (VD: mở L/C, xuất trình chứng từ XK, ...): các giao dịch phát sinh sau áp dụng theo biểu phí hiện hành tại thời điểm phát sinh giao dịch hoặc có thể áp dụng theo biểu phí tại thời điểm giao dịch gốc nếu có thỏa thuận với Khách hàng.
10	- Các giao dịch được phép sử dụng ngoại tệ tuân thủ theo quy định quản lý ngoại hối hiện hành của Nhà nước và áp dụng mức phí bằng USD. Phí này có thể được thu bằng VND theo tỷ giá bán ra của Techcombank công bố từng thời kỳ hoặc theo tỷ giá thỏa thuận với Khách hàng. - Các giao dịch bằng loại ngoại tệ được Techcombank chấp thuận khác với các loại ngoại tệ đã quy định trong Biểu phí này thì có thể thu phí bằng VND hoặc thu bằng loại ngoại tệ đó được quy đổi tương đương với mức phí Techcombank công bố theo tỷ giá bán ra của Techcombank công bố từng thời kỳ hoặc theo tỷ giá thỏa thuận với Khách hàng.
11	Techcombank không hoàn trả lại phí đã thu trong trường hợp khách hàng yêu cầu hủy bỏ dịch vụ hoặc dịch vụ không được thực hiện vì sai sót, sự cố không phải do lỗi của Techcombank gây ra.