

经客户批准发票的提前付款选项

提前付款选项摘要

富国银行很高兴能够提供在到期日之前购买经您的客户（买方）批准的发票的机会。
您可以选择以有竞争力的利率提前获得现金，而该利率将充分利用您的买方的财务实力。
正如您将看到的，它可能为您带来卓越的现金流和经济效益！

运作流程

- 供应商发货给买方，并开具发票
- 买方使用现有的买方流程批准待付款的发票，并将经批准的发票文件发送给富国银行
- 供应商通过电子邮件收到买方发票批准的通知，并看到结算详情
- 供应商可以立即以电子方式选择以有竞争力的利率获得发票的提前付款
- 买方在发票到期日向富国银行全额支付应付款项

流程图



向富国银行出售发票的潜在好处

向富国银行出售经
您的买方批准的发
票具有许多优势

可能提高流动性和降低借贷成本

- 加速现金流
- 可能显著降低持有成本
- 减少应收帐款并缩短应收帐款周转天数
- 降低资本成本
- 减轻借贷压力

灵活的购买选项

- 简单的贴现计算
- 没有富国银行手续费——只有贴现成本
- 在接受经批准的发票之后或其他首选时间（例如每日、每周、按发票账龄等）自动贴现
- 如果供应商不选择接受提前付款，买方将在到期日提供全额付款，富国银行将把资金转交给供应商

灵活的支付选项

- 您不必在富国银行开立银行帐户
- 富国银行将向您提供的任何银行帐户付款
- 对供应商可以贴现的金额没有限制

付款透明

- 每笔交易的发票详情均可见
- 每笔付款的全部汇款详情均有电子邮件通知
- 具有票据自动交换所 (ACH) 付款功能的嵌入式 CTX 数据
- 历史交易详情

向富国银行出售发票的步骤

告知

1

供应商
信息表

2

协议

3

出资

4

- 供应商采纳团队提供信息材料，并通过电子邮件或电话回答您的问题

- 供应商将审查并填写《供应商信息表》并发送给富国银行
- 在收到并批准《供应商信息表》后，富国银行将发送《应收帐款购买协议》

- 《应收帐款购买协议》由富国银行和供应商签署，包括 UCC 融资声明
- 如果供应商与其银行有担保贷款关系，富国银行将要求供应商和银行签署留置权解除书

- 富国银行将告知供应商首次购买发票的启动日期
- 在买方确认经批准的发票后，富国银行将根据供应商设置的偏好进行贴现并出资

《应收帐款购买协议》的关键规定

- 供应商将应收帐款的权利转让给富国银行
- 富国银行在付款时取得应收帐款的所有权和产权
- 只有经买方批准的发票符合购买条件
- 交易旨在成为无追索交易
- 发票购买不是对供应商的贷款

示例：贴现计算

Assumptions			Payment Received	
发票金额	\$ 1,000		原始发票	\$ 1,000
SCF 利润率	1.50%	利率按年计算，并基于买方的财务实力	贴现成本	\$4.61
SCF 付款日	10	收到提前付款的日期 [估计]	供应商收到	\$995.39
发票条款	120	条款		
市场参考利率 (MRP)	0.010%	[担保隔夜融资利率 (SOFR) 或伦敦同业拆借利率 (LIBOR)] 根据 MRP + 利润率	实际贴现率	0.46%
			供应商获得	99.54%

比较 \$1,000 发票提前付款选项与现金贴现条款的成本

例如，2% 10 Net 30（即，如果买方在 10 天内支付应付款项，则其有资格获得 2% 的贴现率。这 10 天过后，根据相应条款，买方应在 30 天内全额支付发票金额，没有 2% 的贴现率。）= \$20

*利率和条款仅供参考。条款由 Wells Fargo Bank, N.A. 与供应商共同商定。此处的任何内容均不构成信贷承诺。参与和选择须经进一步审查和记录。

富国银行团队

您的专属供应商合作团队已做好准备，可以帮助您审查提前付款选项。

美国、欧洲、中东和非洲

电话：（东部时区，周一至周五上午 8 点至下午 5 点）

美国免费电话：866-563-6618

电子邮件：

WFCFSupplierFinance@wellsfargo.com

供应商合作领导层

Sabria Chidomere

(704) 410-1419

sabria.chidomere@wellsfargo.com

Joe Feheley

(704) 410-1628

joseph.feheley@wellsfargo.com

Licy Glosser

(704) 715-6935

licy.glosser@wellsfargo.com

Holly Jackson

(704) 715-5165

holly.jackson@wellsfargo.com

亚洲

供应商合作领导层

Jason Lim – (新加坡时区，周一至周五上午 8 点至下午 5 点)

65-6395-6530

jason.lim@wellsfargo.com

Alison Phua – (新加坡时区，周一至周五上午 8 点至下午 5 点)

65-6395-2541

alison.phua@wellsfargo.com

披露声明

美国

© 2022 Wells Fargo & Company (富国集团公司)。保留所有权利。产品和服务可能需要经过信用批准，并可能因市场状况而发生变化。“富国银行全球应收帐款和贸易融资”是 Wells Fargo & Company (富国集团公司) 及其子公司的某些基于资产的贷款服务、高级抵押贷款服务、应收帐款和应付帐款融资服务、订单融资服务、保理业务、信用证和其他贸易融资产品的商品名称。

亚洲/太平洋地区

本文件（以及本文件随附的任何其他材料，统称为“材料”）仅供参考，且仅供目标接收方使用。这些材料并非买卖要约，也不是买卖任何金融产品或服务或达成任何交易的要约邀请。接收方不得出于任何目的直接或间接地复制、重新分发或传递本文件的全部或部分内容给任何其他人。

富国银行 (Wells Fargo Bank, National Association, 简称为“WFBNA”) 对材料中任何信息的充分性、准确性或完整性不作任何声明或保证（明示或暗示）。所提供的信息基于 WFBNA 认为可靠的来源，但不能保证信息的准确性。

对于您或任何其他人因依赖材料中所表达的信息或意见而可能遭受的任何损失，WFBNA 概不负责。这些信息不构成投资、金融、税务、法律或业务建议，您必须就交易结构和相关需求独立做出决定。请联系您的投资、金融、税务、法律或业务顾问，就您的具体需求和情况进行咨询。

Wells Fargo & Company (富国集团公司)、WFBNA 及其关联机构（统称为“富国银行”）在全球开展业务。富国银行通过多家公司（包括在亚洲、加拿大、欧洲、中东、非洲和拉丁美洲获得正式授权和接受监管的子公司和关联机构）在美国境外开展业务。可能未在所有国家/地区提供全部产品和服务。每种情况都需要单独评估，并需要符合当地的监管要求。

© 2022 Wells Fargo Bank, N.A.根据美国法律组建，承担有限责任。保留所有权利。FDIC 会员银行。美国以外分行所持的存款不受 FDIC 保障。