

# Tín dụng chứng từ

## Letter of Credit – L/C

**GV Trần Quang Vũ**

1. Khái niệm; mối quan hệ giữa các bên
2. Đặc điểm của tín dụng chứng từ
3. Nguồn luật điều chỉnh
4. Các chủ thể có liên quan
5. Nội dung của thư tín dụng
6. Các loại thư tín dụng
7. Quy trình nghiệp vụ thanh toán
8. Vận dụng thanh toán L/C với nhà xuất khẩu và nhà nhập khẩu
9. Trách nhiệm của ngân hàng phát hành; ngân hàng thông báo và ngân hàng xác nhận



**Người xuất khẩu**



**Người nhập khẩu**

**Giao hàng**

JANUARY

**1**



**Thanh toán**

JANUARY

**8**

SAIGON ACADEMY



# Thư tín dụng



## NH nhập khẩu

(2)

**Cam kết  
thanh toán**

**Thỏa  
thuận**

(1)

**Tuân thủ** (3)



## Người xuất khẩu



## Người nhập khẩu

SALOMON ACADEMY

**Mối quan hệ hợp đồng giữa các bên**

SAIGON ACADEMY



**NH phát hành**

**HĐ  
thanh toán  
L/C**

**(3)**



**Người xuất khẩu**

**HĐ mở L/C**

**(2)**



**Người nhập khẩu**

**HĐ mua bán  
hàng hóa**

**(1)**

SAIGON ACADEMY

**Đặc điểm của tín dụng chứng từ**

SAIGON ACADEMY

# Đặc điểm của giao dịch L/C

## ① L/C độc lập với hợp đồng cơ sở và hàng hóa



**Ngân hàng không liên quan  
hoặc bị ràng buộc vào HĐNT**



**Nhà NK không được phép  
khiếu nại hoặc ngăn cản NH  
thanh toán L/C**



# Đặc điểm của giao dịch L/C

## 1 L/C độc lập với hợp đồng cơ sở và hàng hóa

Reference Number : 04882710102841  
Date : 01/04/2018

To :  
As instructed, we have issued our letter of credit for you with the following wording, please check the text immediately and our text 03 within 3 working days from issuance date if you have any query.

MT 20 : 12080390055      Priority : M  
Banker Bank : BFTWAVE      JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR  
VICTORYBANK TOWER 188 TRAN QUANG BU  
1C FULL STREET  
DISTRICT SAIGON 5 P.R.E. (FORMER QUANG  
BINH) TOWER FLOOR 42-14/91 & 106A01

Input Message Type : MT700  
Send to : BCTV9000

1: BASIC HEADER BLOCK  
PL1878902 04 .138 .1  
2: APPLICATION HEADER BLOCK  
7700000000000001  
18

21:SEQUENCE OF TOTAL  
1/1

44A:FORM OF DOCUMENTARY CREDIT  
IRREVOCABLE

23:DOCUMENTARY CREDIT NUMBER  
04882710102841

31C:DATE OF ISSUE  
180401

40B:APPLICABLE RULES  
UCP LATEST VERSION

51C:DATE AND PLACE OF EXPIRY  
180728 IN SINGAPORE

33:APPLICANT  
PLASTIC PACKAGING  
PRODUCTION AND TRADE INVESTMENT COMPANY LIMITED  
SEE YIELD 47A P/B ACCESS01

58:INDICATORY  
RETRADING CORPORATION, SINGAPORE BRANCH  
1 TRADING AVENUE FLOOR 19-10 WILLEBRORD TOWER SINGAPORE 041182

52B:CURRENT CODE, AMOUNT



NH nhập khẩu



Người xuất khẩu



Người nhập khẩu

**Nội dung của L/C có đúng với HĐNT hay không, cũng không làm thay đổi quyền lợi và nghĩa vụ của các bên có liên quan**

# Đặc điểm của giao dịch L/C

## 2 L/C chỉ giao dịch bằng chứng từ và thanh toán chỉ cần cứ vào chứng từ

**中港集裝箱運輸(香港)有限公司**  
COSCO SHIPPING CONTAINER LINE (HONG KONG) CO., LTD.

Bill of Lading  
Part-to-Part or Counted Tropic  
BILL OF LADING

Original

1. Description of goods	2. Mark or brand	3. Date of receipt	4. Place of receipt
5. Particulars of cargo	6. Nature and quantity of goods	7. Date of receipt	8. Place of receipt

NO. 00084674

**Vinacontrol**  
CHỨNG THƯ GIÁM ĐỊNH VỆ CHUNG LOẠI

Người yêu cầu: CÔNG TY TNHH SẢN XUẤT VÀ THƯƠNG MẠI DƯƠNG MINH THY  
Tên hàng: GỖ LIM XÈ  
Số lượng: 01 CONTAINER  
Khối lượng: 23.000.000 KG (THEO BẢNG)  
Tên tàu: BALAO V. 1405E  
Cảng xếp hàng: TINCAN ISLAND  
Cảng dỡ hàng: HAIPHONG, VIETNAM  
Vận tải đơn số: TINHPH000129  
Tờ khai Hải quan số: 103229852950 NGÀY 06/12/2014  
Cơ quan Hải quan tiếp nhận tờ khai: CHPKVIE  
Ngày yêu cầu giám định: 18/12/2014

**KẾT QUẢ GIÁM ĐỊNH**

**TÌNH TRẠNG CONTAINER VÀ NIỆM CHỈ:** Container 40' số CAIU 9114644 có vỏ ngoài bình thường, tại thời điểm giám định container đã được mở niêm chỉ.

**BAO BÌ:** Gỗ dỡ trần, xếp trong container trên.

**CHUNG LOẠI:** Theo yêu cầu của Công ty TNHH Sản xuất và Thương mại Dương Minh Thy, chúng tôi đã kiểm tra ngoại quan hàng hóa, đồng thời lấy mẫu trước 2 thành gỗ trần kỹ xếp trong container trên đối chứng với loại gỗ Lim lượng từ hàng xếp đúng trên thị trường, then khảo các tài liệu có liên quan để xác định chủng loại, kết quả:

- Hàng xếp trong container nêu trên là gỗ Lim được xếp vuông có tên khoa học là ERYTHROPHLEUM IVORENSE

**Ghi chú:** Loại gỗ kiểm tra trên không thuộc danh mục loài thực vật hoang dã thuộc quản lý của Công ước về buôn bán quốc tế các loài thực vật hoang dã nguy cấp theo Thông tư số 402013/TT-GNN/PTNT ngày 05/9/2013 của Bộ Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn - Không thuộc danh mục loài công cụ của CITES.

Địa điểm giám định: Bãi biển hòa tại Trung tâm máy sợi container, Cụm Hải quan thành phố Hải Phòng.

Thời gian giám định: Từ ngày 18/12/2014 đến ngày 18/12/2014.

GIÁM ĐỊNH VIÊN  
R. TRƯƠNG PHONG GIÁM ĐỊNH 1

CỤC BẢO VỆ THỰC VẬT  
CHI CỤC KIỂM DỊCH  
THỰC VẬT VÙNG 1

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Hải Phòng, ngày 25 tháng 12 năm 2014

**GIẤY CHỨNG NHẬN KIỂM DỊCH THỰC VẬT  
NHẬP KHẨU, QUÁ CẢNH VÀ VẬN CHUYỂN NỘI ĐỊA**

**COPY** Số: 28.64/KDTV

Cấp cho: CÔNG TY TNHH SX VÀ TM DƯƠNG MINH THY  
Địa chỉ: YÊN SỞ, HOÀNG MẠI, HÀ NỘI  
Điện thoại: 04 6967979

**CĂN CỨ CẤP GIẤY:**

Giấy phép kiểm dịch thực vật (KDTV) nhập khẩu số: ..... Ngày: .....

Giấy đăng ký KDTV.  Giấy chứng nhận KDTV của nước xuất hàng.

Kết quả kiểm tra, phân tích, giám định trong phòng thí nghiệm.

Điều tra lý vật dựa đồng ghi hàng gỗ của trước xuất hàng.

Các cơ sở: Chứng thư giám định vệ chung loại số: 14C01HQ10347-01 Ngày 10/12/2014 của Vinacontrol.

**CHỨNG NHẬN:**  
Hàng hóa thể thuộc diện KDTV (vật thể) sau đây: GỖ LIM  
Số lượng: 373 TẤN (H) (Hai mươi ba tấn)  
Khối lượng: 23 TẤN (H) (Hai mươi ba tấn)  
Số vận đơn: TINHPH000129  
Phương tiện vận chuyển: BALAO V. 1405E  
Số đơn: TINCAN  
Nơi đến: HẢI PHÒNG

Chưa phải diện dịch hại thuộc diện điều chỉnh của Việt Nam;  
 Phát hiện loài ...x... là dịch hại thuộc diện điều chỉnh của Việt Nam. Là vật thể đã được xử lý diệt trừ hiệu quả một cách triệt để;  
 Phát hiện dịch hại là ...x... là vật thể đã được xử lý diệt trừ hiệu quả một cách triệt để dịch hại;  
 Là vật thể được chấp nhận nhập khẩu.

**QUY ĐỊNH MỘT SỐ ĐIỀU KIỆN TRONG KHU GỬI VÀ NHẬN HÀNG:**

Là vật thể được xếp giao bằng, an đúng tại địa điểm quy định trên;  
 Là vật thể được xếp giao với cảnh sát biển Việt Nam theo quy trình trên và phải tuân thủ các quy định về KDTV quá cảnh của Việt Nam;  
 Hàng hóa có cơ quan KDTV/ Hải vụ thực vật nơi gửi hàng khi phát hiện dịch hại thuộc diện điều chỉnh của Việt Nam (Trong quá trình bốc dỡ, vận chuyển, xử dụng, giao hàng...);  
 Khác loại khác.

GIÁM ĐỊNH VIÊN  
R. TRƯƠNG PHONG GIÁM ĐỊNH 1

THỦ TƯỚNG CƠ QUAN  
KIỂM DỊCH THỰC VẬT  
VÙNG 1

Ghi chú: Nghiêm cấm vận chuyển hàng hóa không được xếp giao của cơ quan KDTV.  
- Mọi đóng dấu phải có cơ quan cấp quyền.  
- Mọi đóng dấu phải có cơ quan kiểm dịch. (Số điện thoại: 031.3.842.144)

# Đặc điểm của giao dịch L/C

- ③ L/C là công cụ thanh toán an toàn, hạn chế rủi ro cho nhà xuất khẩu và nhập khẩu



# **Nguồn luật điều chỉnh**

SAIGON ACADEMY

# Nguồn luật điều chỉnh L/C

**Uniform Customs  
and Practice for  
Documentary Credit**



**UCP 600**

**ICC** INTERNATIONAL  
CHAMBER  
OF COMMERCE  
The world business organization

1

**Quy tắc thống nhất về thực hành tín dụng chứng từ**

**International Standard  
Banking Practice Under  
Documentary Credit**



**ISBP**

**ICC** INTERNATIONAL  
CHAMBER  
OF COMMERCE  
The world business organization

2

**Tập quán NH tiêu chuẩn quốc tế trong kiểm tra chứng từ theo L/C**

# Nguồn luật điều chỉnh L/C

**Supplement to the Uniform  
Customs and Practice for  
Documentary Credit for  
Electronic Presentation**



**eUCP**

**ICC** INTERNATIONAL  
CHAMBER  
OF COMMERCE  
The world business organization

③ **Bản phụ trương UCP về xuất  
trình chứng từ điện tử**

**Uniform Rules for  
Bank-to-Bank  
Reimbursements under  
Documentary Credit**



**URR**

**ICC** INTERNATIONAL  
CHAMBER  
OF COMMERCE  
The world business organization

④ **Quy tắc thống nhất về hoàn trả  
liên ngân hàng theo L/C**

# Nguồn luật điều chỉnh L/C

Trình tự ưu tiên về tính pháp lý theo thứ tự giảm dần

Công ước và  
Luật quốc tế



Luật quốc gia



Thông lệ và  
tập quán quốc tế

Uniform Customs  
and Practice for  
Documentary Credit



**UCP 600**

**ICC** INTERNATIONAL  
CHAMBER  
OF COMMERCE  
The world business organization

International Standard  
Banking Practice Under  
Documentary Credit



**ISBP**

**ICC** INTERNATIONAL  
CHAMBER  
OF COMMERCE  
The world business organization

# Tính chất pháp lý tùy ý của UCP

## Uniform Customs and Practice for Documentary Credit



# UCP 600

**ICC** INTERNATIONAL  
CHAMBER  
OF COMMERCE  
The world business organization

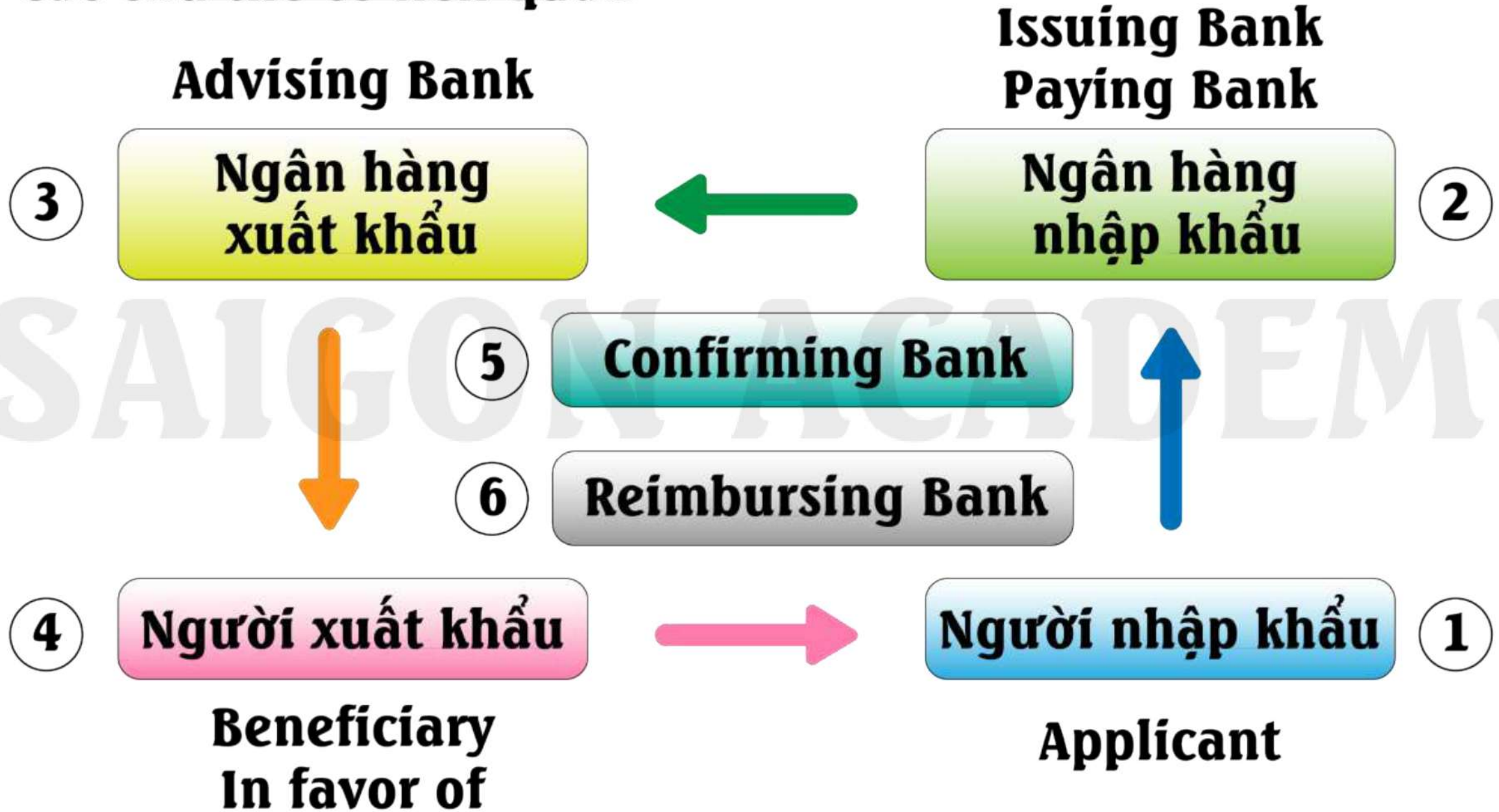
- ① Các phiên bản của UCP không phủ định lẫn nhau.
- ② L/C phải dẫn chiếu áp dụng UCP thì các quy định mới có hiệu lực
- ③ Các bên có thể thực hiện khác đi quy định của UCP hoặc bổ sung thêm các quy định mà UCP không đề cập
- ④ UCP có giá trị pháp lý dưới Luật quốc gia



## **Các chủ thể có liên quan**

SAIGON ACADEMY

# Các chủ thể có liên quan



# **Nội dung của thư tín dụng**

SAIGON ACADEMY

# Nội dung của thư tín dụng

Reference Number : 068337101502861  
Date : 07/05/2015

To:  
As instructed, we have issued out letter of credit for you with the following wording, please check the text immediately and contact us within 3 working days from issuance date if you have any query.

MT ID : LCD809398353  
Sender Bank : BFTWNVX

Priority : N  
JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR

Input Message Type : MT700  
Send to : BCITSGSG

VIETCOMBANK TOWER 198 TRAN QUANG KH  
LC Full SWIFT  
INTESA SANPAOLO S.P.A. (FORMER SANP  
SUNTEC TOWER FOUR 42-04/05 6 TEMASE

{1: BASIC HEADER BLOCK  
F01BFTWNVX.SN. .ISN. .}

{  
2 APPLICATION HEADER BLOCK  
I700BCITSGSGXXXXN}

{4:

:27: SEQUENCE OF TOTAL  
1/1

:40A: FORM OF DOCUMENTARY CREDIT  
IRREVOCABLE

:20: DOCUMENTARY CREDIT NUMBER  
068337101502861

:31C: DATE OF ISSUE  
150507

:40E APPLICABLE RULES  
UCP LATEST VERSION

:31D: DATE AND PLACE OF EXPIRY  
150729 IN SINGAPORE

:50 APPLICANT  
PLASTICS PACKAGING  
PRODUCTION AND TRADE INVESTMENT COMPANY LIMITED  
(SEE FIELD 47A FOR ADDRESS)

:59: BENEFICIARY  
MITSUBISHI CORPORATION, SINGAPORE BRANCH  
1 TEMASEK AVENUE HEX 19-00 MILLENIA TOWER SINGAPORE 039192

:32B: CURRENCY CODE, AMOUNT

1

Thư tín dụng là bức thư do ngân hàng viết ra.

2

Thư tín dụng là văn bản thể hiện sự cam kết của NH mở L/C đối với nhà XK

3

Thư tín dụng độc lập tương đối với hợp đồng ngoại thương



## Nội dung của thư tin dụng

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY

SAIGON ACADEMY



### Thông tin chung về LC:

Số, ngày phát hành, loại LC, nguồn luật điều chỉnh

: 40A / FORM OF DOCUMENTARY CREDIT:  
REVOLVING IRREVOCABLE

: 20 / DOCUMENTARY CREDIT NUMBER:  
025 - 30008888

: 31C / DATE OF ISSUE:  
02 / 06 / 2011

: 31D / DATE AND PLACE OF EXPIRE:  
2011 NOV. 30 IN THE COUNTRY OF BENEFICIARY

## Nội dung của thư tin dụng

TÊN	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
IS APPLICANT	IS APPLICANT
IS APPLICANT	IS APPLICANT
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	
KIM ANH SEAFOOD COMPANY	

②

### Chủ thể và số tiền của LC:

Người mở LC, người thụ hưởng ngân hàng phát hành sẽ thông báo về chiết khấu số tiền LC/ hình thức thanh toán của hối phiếu...

- : 50 / APPLICANT: NACKHO.CO.LTD.
- 1 - 2, 2 - CHOME, HARBINOCHI, TOKYO, JAPAN
- : 59 / IN FAVOR OF:
- KIM ANH SEAFOOD CO.LTD VIETNAM
- : 39C / ADDITIONAL AMOUNT COVERED:
- FULL INVOICE VALUE

## Nội dung của thư tin dụng

ĐƠN HÀNG SỐ: 001/2023  
CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ  
123 ĐƯỜNG LÊ THƯỜNG KIỆT, QUẬN 1, TP. HCM  
ĐT: 090 123 4567

**THƯ TIN DỤNG**

ĐƠN HÀNG SỐ: 001/2023  
CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ  
123 ĐƯỜNG LÊ THƯỜNG KIỆT, QUẬN 1, TP. HCM  
ĐT: 090 123 4567

ĐƠN HÀNG SỐ: 001/2023  
CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ  
123 ĐƯỜNG LÊ THƯỜNG KIỆT, QUẬN 1, TP. HCM  
ĐT: 090 123 4567

ĐƠN HÀNG SỐ: 001/2023  
CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ  
123 ĐƯỜNG LÊ THƯỜNG KIỆT, QUẬN 1, TP. HCM  
ĐT: 090 123 4567

ĐƠN HÀNG SỐ: 001/2023  
CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ  
123 ĐƯỜNG LÊ THƯỜNG KIỆT, QUẬN 1, TP. HCM  
ĐT: 090 123 4567

ĐƠN HÀNG SỐ: 001/2023  
CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ  
123 ĐƯỜNG LÊ THƯỜNG KIỆT, QUẬN 1, TP. HCM  
ĐT: 090 123 4567

ĐƠN HÀNG SỐ: 001/2023  
CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ  
123 ĐƯỜNG LÊ THƯỜNG KIỆT, QUẬN 1, TP. HCM  
ĐT: 090 123 4567

ĐƠN HÀNG SỐ: 001/2023  
CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ  
123 ĐƯỜNG LÊ THƯỜNG KIỆT, QUẬN 1, TP. HCM  
ĐT: 090 123 4567

ĐƠN HÀNG SỐ: 001/2023  
CÔNG TY TNHH THƯƠNG MẠI VÀ DỊCH VỤ  
123 ĐƯỜNG LÊ THƯỜNG KIỆT, QUẬN 1, TP. HCM  
ĐT: 090 123 4567

: 43P / PARTIAL SHIPMENT: ALLOWED  
: 43T / TRANSHIPMENT: ALLOWED  
: 44A / LOADING ON BOARD / DISPATCH /  
TAKING IN CHARGE AT / FROM: VIETNAM PORT(S)  
: 44B / FOR TRANSPORTATION TO...  
TOKYO, JAPAN

3

### Thông tin về hợp đồng ngoại thương

Tên hàng hóa, cảng xếp hàng, cảng dỡ hàng, chuyển tải hàng hóa, giao hàng từng phần, Incoterms áp dụng...

## Nội dung của thư tin dụng



- SIGNED COMMERCIAL INVOICE IN 3 (THREE FOLD) INDICATING CREDIT NUMBER.
- FULL SET OF CLEAN ON BOARD OCEAN B/L
- PACKING LIST ORIGINAL IN 3 (THREE FOLD).
- CERTIFICATE OF ORIGIN ORIGINAL IN 3
- RECEIPT OF DEL.
- THE GUARANTEE CERTIFICATE OF QUALITY ISSUED BY THE SELLER

4

### Bộ chứng từ phải xuất trình

Hóa đơn thương mại; phiếu đóng gói vận đơn đường biển; giấy chứng nhận xuất xứ; Giấy chứng nhận số lượng, trọng lượng chất lượng...



## Nội dung của thư tín dụng

LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	
LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	
LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	
LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	
LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	
LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	
LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	
LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	
LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	
LƯU Ý: NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN CỦA THƯ TÍN DỤNG NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN. NHỮNG ĐIỀU KIỆN VÀ ĐIỀU KHOẢN NÀY SẼ ĐIỀU KHIỂN VIỆC THANH TOÁN VÀ CHẤM DỨT VIỆC THANH TOÁN CỦA NGÂN HÀNG PHÁT HÀNH VÀ CÁC NGÂN HÀNG LIÊN QUAN.	

- : 47A / ADDITIONAL CONDITIONS:  
1) REIMBURSEMENT BY TELECOMMUNICATION IS ACCEPTABLE.
- : 71B: CHARGES: ALL BANK CHARGES OUTSIDE JAPAN ARE FOR ACCOUNT OF BENEFICIARY
- : 48 / PERIOD FOR PRESENTATION: DOCUMENTS MUST BE PRESENTED WITHIN 15 DAYS AFTER THE DATE OF SHIPMENT.
- : 49 / CONFIRMATION INSTRUCTIONS: WITHOUT



### Các yêu cầu khác của thư tín dụng

Thời hạn xuất trình bộ chứng từ  
phí phải nộp chiết khấu bộ chứng từ  
xác nhận thư tín dụng...

# Các loại thư tín dụng

SAIGON ACADEMY

## Các loại thư tín dụng

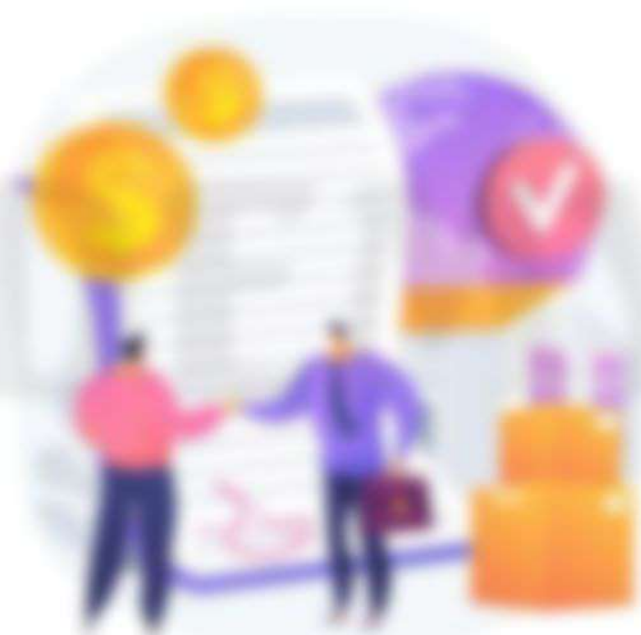
### 1 Thư tín dụng có thể hủy ngang (Revocable Letter of Credit)

Người XK xin Giấy phép

Đàn phán hợp đồng



Mở L/C có thể sửa đổi, bổ sung hoặc hủy bỏ L/C bất cứ lúc nào mà không cần báo trước cho người hưởng lợi.



**Chuyển sang L/C không hủy ngang**

## Các loại thư tín dụng

### ② Thư tín dụng KHÔNG hủy ngang (Irrevocable Letter of Credit)



Ngân hàng phát hành



Người xuất khẩu



Người nhập khẩu

Thư tín dụng này là sự cam kết của ngân hàng phát hành đảm bảo thanh toán khi người thụ hưởng xuất trình bộ chứng từ phù hợp với quy định của L/C.

SAIGON ACADEMY

## Các loại thư tín dụng

### 3) Thư tín dụng có xác nhận (Confirmed Letter of Credit)



xác nhận



Ngân hàng xác nhận

## Các loại thư tín dụng

- ④ Thư tín dụng không hủy ngang miễn truy đòi (Irrevocable without recourse Letter of Credit)



Thanh  
trả



**"Miễn truy đòi lại người  
kỳ phát - without recourse  
to drawer"**



Người xuất khẩu



Người nhập khẩu

## Các loại thư tín dụng

### ⑤ Thư tín dụng chuyển nhượng (Transferable Letter of Credit)



## Các loại thư tín dụng

### ⑥ Thư tín dụng tuần hoàn (Revolving Letter of Credit)

a. LC tuần hoàn có tích lũy (Cumulative Revolving LC)



b. LC tuần hoàn không tích lũy (Non Cumulative Revolving LC)



## Các loại thư tín dụng

### 7 Thư tín dụng đối ứng (Reciprocal Letter of Credit)



Người xuất khẩu



L/C đối ứng



L/C 1



Người nhập khẩu

L/C đối ứng thường được sử dụng trong việc mua bán trên cơ sở hàng đổi hàng.



# Quy trình nghiệp vụ thanh toán

SAIGON ACADEMY

## Quy trình nghiệp vụ thanh toán



**Vận dụng thanh toán L/C  
với nhà xuất khẩu**

SAIGON ACADEMY

## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà xuất khẩu)

Trước khi  
giao hàng

Tu chỉnh  
L/C

Sau khi  
giao hàng

Những rủi ro  
gặp phải



## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà xuất khẩu)

Trước khi  
giao hàng

Tự chỉnh  
L/C

Sau khi  
giao hàng

Những rủi ro  
gặp phải



Đề nghị người NK  
tiến hành mở L/C



Kiểm tra tính chân thật  
& nội dung của L/C



Đề nghị NH tự chỉnh  
L/C (nếu cần)

## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà xuất khẩu)

Trước khi  
giao hàng

Tu chỉnh  
L/C

Sau khi  
giao hàng

Những rủi ro  
gặp phải



Sửa đổi, bổ sung hoặc hủy bỏ  
từng phần nội dung của L/C



Người xuất khẩu



Ngân hàng



Người nhập khẩu

Phải được sự chấp nhận  
của bên đối tác trong hợp đồng

## Vận dụng thanh toán LC (đối với nhà xuất khẩu)

Trước khi  
giao hàng

Tu chỉnh  
LC

Sau khi  
giao hàng

Những rủi ro  
gặp phải



Tu chỉnh trong thời hạn hiệu lực  
và phải do ngân hàng thực hiện



Nội dung tu chỉnh phải được  
lập thành văn bản và  
trở thành một bộ phận của LC



## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà xuất khẩu)



Lập bộ chứng từ theo quy định L/C và xuất trình cho NH trong thời hạn quy định

Chiết khấu bộ chứng từ để nhận tiền trước

## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà xuất khẩu)

Trước khi  
giao hàng

Tu chỉnh  
L/C

Sau khi  
giao hàng

Những rủi ro  
gặp phải



Rủi ro từ phía NHPH L/C  
không có uy tín thanh toán



Rủi ro DN XK không thực hiện  
được những điều kiện mà L/C quy định

## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà xuất khẩu)

Trước khi  
giao hàng

Tu chỉnh  
L/C

Sau khi  
giao hàng

Những rủi ro  
gặp phải



Rủi ro người xuất khẩu lập bộ chứng từ  
không đúng quy định của L/C



SAIGON ACADEMY

**Vận dụng thanh toán L/C  
với nhà nhập khẩu**

## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà nhập khẩu)



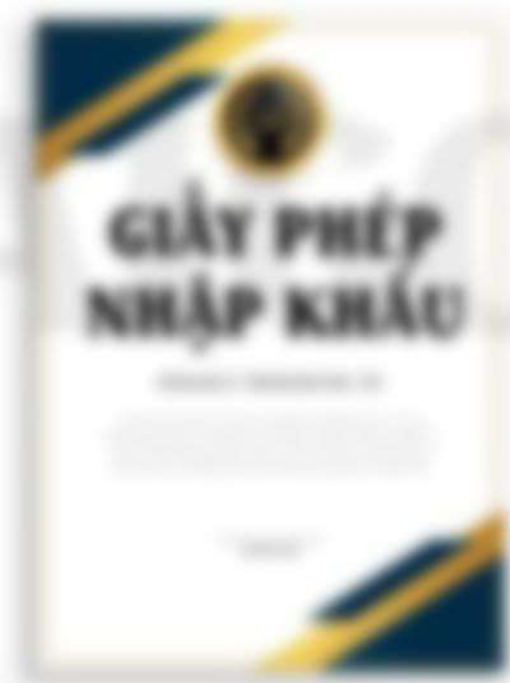
## Vận dụng thanh toán LC (đối với nhà nhập khẩu)

Làm thủ tục  
mở LC

Ký quỹ  
mở LC

Kiểm tra bộ chứng  
từ thanh toán

Rủi ro  
thường gặp



Xuất trình giấy phép  
NK (nếu có)



Hợp đồng  
nhập khẩu



Viết giấy đề nghị  
mở LC

## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà nhập khẩu)



Tỷ lệ ký quỹ căn cứ vào:



Uy tín của  
doanh nghiệp

Mối quan hệ  
DN vs NH

Số dư TK  
ngoại tệ của DN

Công nợ của  
DN NK

Tình khả thi trong phương án  
kinh doanh hàng NK

## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà nhập khẩu)



### Kiểm tra hội phiếu

**BILL OF EXCHANGE**

Drawn No. 100-01 Date APRIL 26, 2011  
For USD 20,000.00

is 100 parts of the 100% bill of exchange (second of the same tenor and date being presented) payable to order of MYRI COMMERCIAL BANK, LTD  
the sum of ONE THOUSAND US DOLLARS TWENTY THOUSAND THOUSAND DOLLARS  
2000 AND SEVENTY CENTS ONLY value received

Drawn under REVENUE BANK, LTD  
In accordance with No. 1234567890123456 Dated APRIL 01, 2011

To REVENUE BANK, LTD  
2, CHOME, CHINSHI-KU, TOKYO, JAPAN

CHUNPENG CO, LTD  
Authorized Signature



## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà nhập khẩu)

Làm thủ tục  
mở L/C

Ký quỹ  
mở L/C

Kiểm tra bộ chứng  
từ thanh toán

Khai ra  
thương gộp

Kiểm tra  
hóa đơn

Kiểm tra  
vận đơn



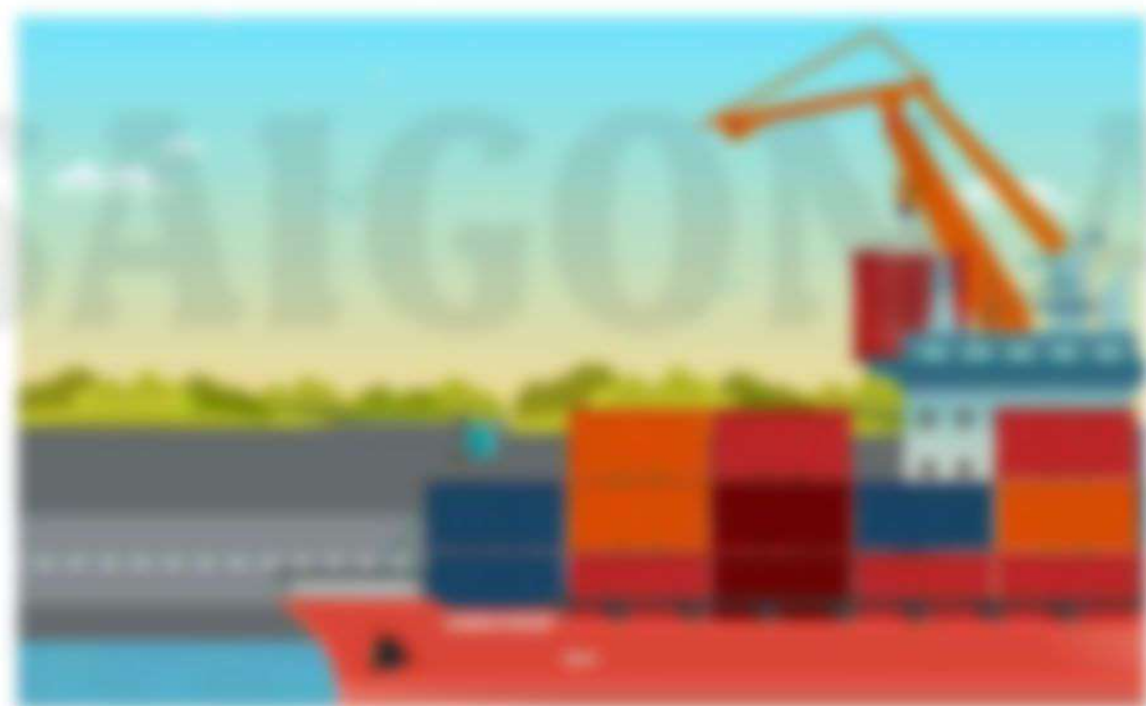
## Vận dụng thanh toán L/C (đối với nhà nhập khẩu)

Làm thủ tục  
mở L/C

Ký quỹ  
mở L/C

Kiểm tra bộ chứng  
từ thanh toán

Rủi ro  
thường gặp



Người XK không cung cấp  
hàng hóa theo đúng quy định của L/C

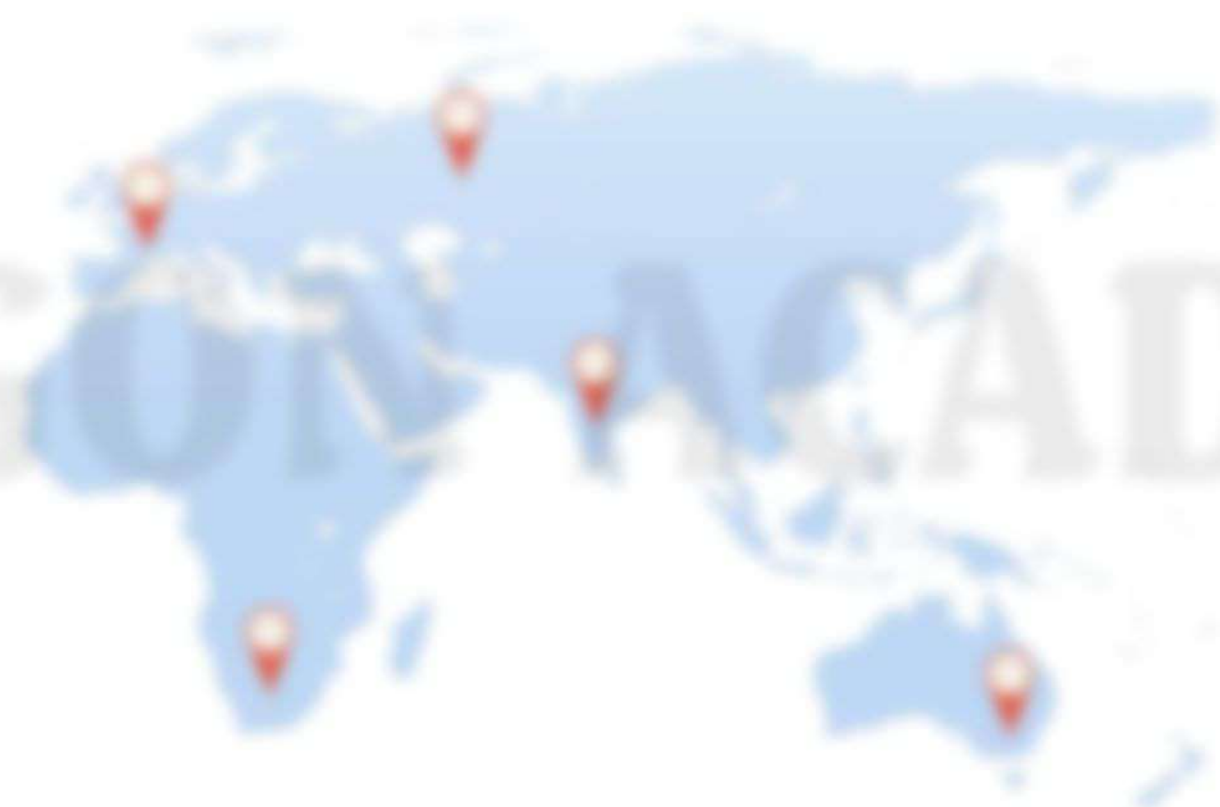


Chứng từ giả,  
không trung thực

# **Phát hành L/C và trách nhiệm của ngân hàng phát hành**

# Phát hành L/C và trách nhiệm của NH phát hành

Kiểm tra đơn yêu cầu và soạn thảo L/C



**1** Tên, địa chỉ, tư cách và chữ ký của người yêu cầu

**2** Tên và địa chỉ đầy đủ của người thụ hưởng

# Phát hành L/C và trách nhiệm của NH phát hành

## Kiểm tra đơn yêu cầu và soạn thảo L/C



**3** Bảo đảm hạn mức L/C và các biện pháp bảo đảm tín dụng



**4** Thời hạn hiệu lực của giấy phép NK và hàng hóa có nằm trong hạn ngạch nhập khẩu hay không

# Phát hành L/C và trách nhiệm của NH phát hành

## Kiểm tra đơn yêu cầu và soạn thảo L/C



**5** Quy định về quản lý ngoại hối có cho phép hay không

**6** Đối chiếu các chỉ thị giữa đơn yêu cầu mở với L/C

## Phát hành LC và trách nhiệm của NH phát hành

Kiểm tra đơn yêu cầu và soạn thảo LC



7 Chọn ngân hàng thông báo ở nước nhà xuất khẩu

8 Ấn định số LC và phát hành LC

1 2 3

4 5 6

7 8 9 0

ACADEMY

# Phát hành L/C và trách nhiệm của NH phát hành

## Phương thức phát hành L/C



**1** Phát hành bằng thư qua đường bưu điện



**2** Phát hành bằng điện telex, fax và swift



# Phát hành LC và trách nhiệm của NH phát hành

## Ngày phát hành LC



**1** Ngày đóng dấu bưu điện



**2** Ngày truyền bức điện qua telex, SWIFT

## Phát hành L/C và trách nhiệm của NH phát hành

Ngày phát hành L/C



**3** Ngày do ngân hàng ấn định (có thể ấn định lùi)

## Trách nhiệm của ngân hàng phát hành



- 1 Khi LC được phát hành, NHPH bị ràng buộc không hủy ngang việc thanh toán LC cho người thụ hưởng

# Trách nhiệm của ngân hàng phát hành



**NH được chỉ định**



**Ngân hàng phát hành**

**2**

**NHPH cam kết hoàn trả cho NH được chỉ định khi NH này đã thanh toán hoặc đã chiết khấu đv xuất trình phù hợp và đã chuyển giao các chứng từ cho ngân hàng phát hành.**

# **Thông báo L/C và trách nhiệm của ngân hàng thông báo**

# Thông báo L/C và trách nhiệm của NH thông báo

Tại sao phải thông báo L/C qua ngân hàng?

L/C không được thông báo qua ngân hàng



Xác suất nhận được L/C giả là rất cao



(2)

Cam kết thanh toán



NH chấp thuận

(1)

Thỏa thuận



Người xuất khẩu



Người nhập khẩu

# Thông báo L/C và trách nhiệm của NH thông báo

Tại sao phải thông báo L/C qua ngân hàng?

Ngân hàng thông báo sẽ xác thực L/C

Xác thực chữ ký



Xác thực SWIFT code

**BFTVNVX**

**Vietcombank**



NH thông báo



NH phát hành



Người xuất khẩu



Người nhập khẩu

Thông báo

Thông báo

Thỏa thuận (1)

# Thông báo L/C và trách nhiệm của NH thông báo

## Quy tắc chọn ngân hàng thông báo



### Do NHPH chỉ định

NH phục vụ nhà xuất khẩu

Là chi nhánh hoặc đại lý của NHPH

### Cơ sở để chỉ định NHTB

Căn cứ đơn mở L/C

NHPH tự chọn NHTB

L/C được thông báo qua ngân hàng nào, thì các yêu cầu đối L/C cũng phải được thông báo qua ngân hàng đó.



## Thông báo L/C và trách nhiệm của NH thông báo



**NH thông báo thứ 2**



**NH thông báo thứ 1**

Quyền lợi và trách nhiệm của ngân hàng thông báo thứ hai là tương đương với ngân hàng thông báo thứ nhất.

Ngân hàng thông báo không chịu bất kỳ trách nhiệm nào phải thanh toán hay chiết khấu chứng từ theo L/C.

Không có quan hệ khách hàng với người thụ hưởng

# Thông báo L/C và trách nhiệm của NH thông báo

## Quy tắc thông báo L/C



**Thông báo sơ bộ**

Chưa có giá trị thực hiện



**Thông báo phát hành**

Có giá trị thực hiện

**1** Thông báo sơ bộ

**"This is information only, not operative instrument, we are therefore not responsible for non-issuance of the mentioned credit"**

Này đơn thuần chỉ là thông tin, không có giá trị thực hiện, do đó, chúng tôi không chịu trách nhiệm nếu L/C này không được mở

**2** Thông báo vô hiệu

# Thông báo LC và trách nhiệm của NH thông báo

## Trách nhiệm kiểm tra tính chân thật LC của NHTB



**1** Kiểm tra tính chân thật bề ngoài của LC



**2** NHTB nhận được chỉ thị không hoàn chỉnh phải liên lạc ngay với NHPH để làm rõ

# Thông báo L/C và trách nhiệm của NH thông báo

Trách nhiệm chuyển nguyên văn L/C cho người thụ hưởng

Không cần dịch hoặc  
giải thích

Không chịu trách nhiệm  
liên quan đến L/C



# Thông báo L/C và trách nhiệm của NH thông báo

Những điều cần phòng ngừa khi thông báo L/C



1

NHTB phải điện ngay cho NHPH nếu nghi ngờ về tính chân thực L/C

2

Phải thận trọng khi nhận L/C đến từ NH không có quan hệ đại lý



# Thông báo L/C và trách nhiệm của NH thông báo

## Những điều cần phòng ngừa khi thông báo L/C

Uniform Customs  
and Practice for  
Documentary Credit



**UCP 600**

ICC

Các bên liên quan sẽ tuân thủ duy nhất các điều khoản quy định trong L/C không trái với pháp luật, nghĩa là các điều khoản trong L/C sẽ là tối thượng.

- 3 Một số ngân hàng phát hành L/C, nhưng lại không dẫn chiếu Quy tắc áp dụng điều chỉnh giao dịch L/C

# **Xác nhận L/C và trách nhiệm của ngân hàng xác nhận**

## Xác nhận LC và trách nhiệm của NH xác nhận

Một LC xác nhận được đảm bảo  
"hai lần" cho người hưởng lợi



NH xác nhận



NH chấp thuận



Người chấp thuận

Cam kết  
thanh toán

Cam kết  
thanh toán



Người xuất khẩu





## Xác nhận L/C và trách nhiệm của NH xác nhận

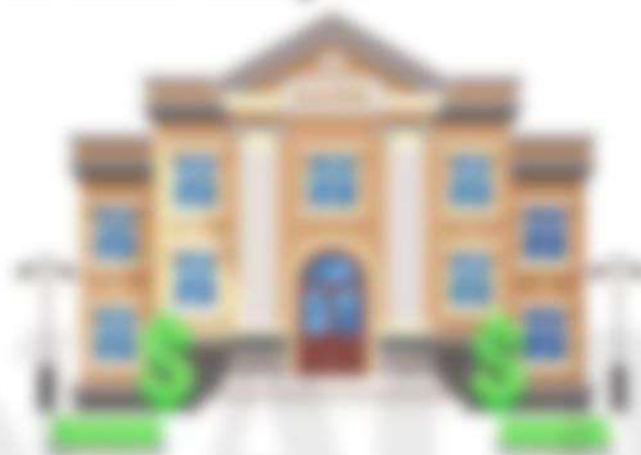
NHPH phải trả phí cao cho NH xác nhận



NH phát hành



Trả phí



NH xác nhận

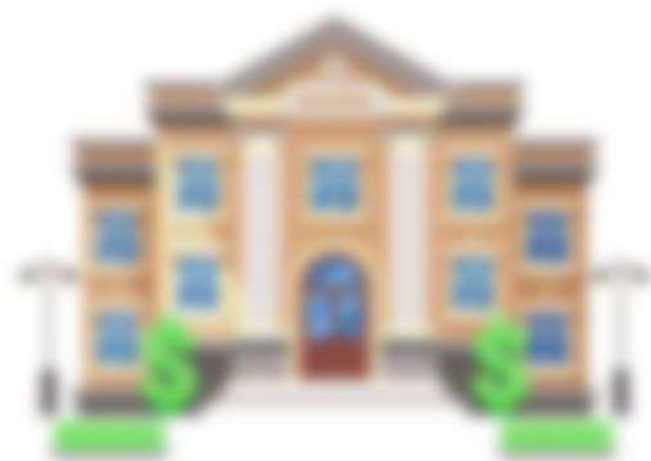


100%

Kỳ quỹ xác nhận



Người thụ hưởng  
có thể chỉ định  
NH xác nhận



NH xác nhận  
thường là NH  
thông báo

## Xác nhận L/C và trách nhiệm của NH xác nhận

Mẫu thư của ngân hàng phát hành gửi ngân hàng thông báo yêu cầu xác nhận L/C như sau:

2021 FEBRUARY 21

THE HONG KONG & SHANGHAI BANKING CORPORATION

1 QUEEN'S ROAD CENTRAL, HONG KONG

DEAR SIR(S)

WE HAVE PLEASURE IN ENCLOSING OUR IRREVOCABLE LETTER OF CREDIT NO... KINDLY FORWARD THE ORIGINAL LETTER TO THE BENEFICIARY AND RETAIN THE COPY FOR YOUR RECORD.

KINDLY ADD YOUR CONFIRMATION TO THIS LETTER OF CREDIT

YOURS FAITHFULLY

MANAGER

(SIGNED)

## Trách nhiệm của NH xác nhận



NH phát hành



NH xác nhận

Thanh  
toán



Người xuất khẩu

Trách nhiệm trả tiền trước hết thuộc về ngân hàng phát hành, nếu ngân hàng này không trả thì ngân hàng xác nhận phải trả thay.

## Trách nhiệm của NH xác nhận



NH phát hành



NH xác nhận

Thanh toán



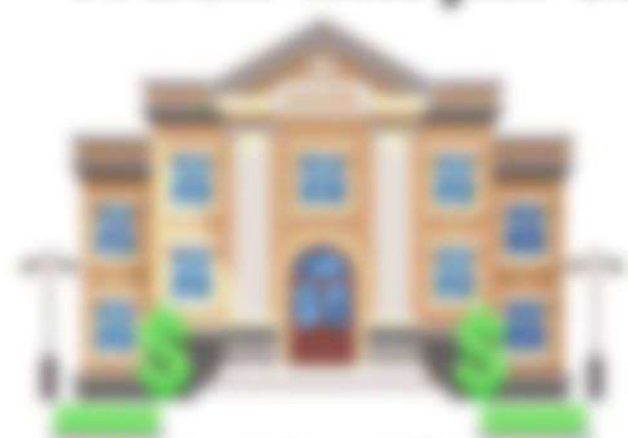
Người xuất khẩu

Thanh toán



Trách nhiệm trả tiền trước hết thuộc về ngân hàng phát hành, nếu ngân hàng này không trả thì ngân hàng xác nhận phải trả thay.

## Trách nhiệm của NH xác nhận



NH xác nhận

Không xác nhận những LC mà không có dẫn chiếu áp dụng UCP 600

Không bao giờ xác nhận nếu không có sự yêu cầu của ngân hàng phát hành

Ngân hàng phải tin tưởng rằng NHTH có khả năng hoàn trả các khoản tiền thanh toán LC.

Rủi ro hoàn toàn thuộc về NHTN và quyết định cuối cùng có nên xác nhận LC hay không là tùy thuộc vào khả năng phân tích của ngân hàng.

**Cảm ơn!**

SAIGON ACADEMY