

# Tín dụng chứng từ - Letter of Credit

TS. Trần Quang Vũ



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

## Phương thức tín dụng chứng từ - Letter of Credit (L/C)

Khái niệm tín dụng chứng từ

Đặc điểm của tín dụng chứng từ

Nguồn luật điều chỉnh

Các chủ thể có liên quan

Nội dung của thư tín dụng

Các loại thư tín dụng

Quy trình nghiệp vụ thanh toán

Vận dụng thanh toán L/C

Trách nhiệm của các bên



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

# Khái niệm tín dụng chứng từ - Letter of Credit (L/C)



NH phát hành



**NGUYỄN HẠC ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

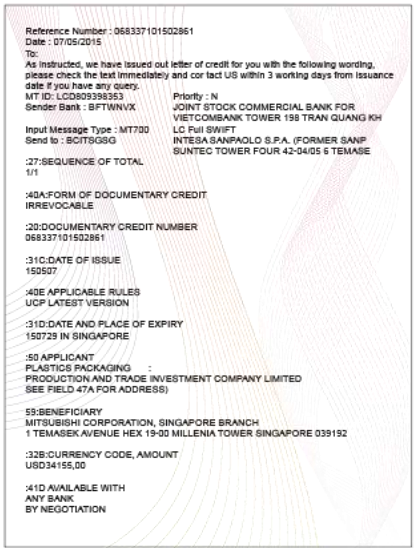


Người xuất khẩu



Tuân thủ L/C

3



Letter of Credit

## Khái niệm tín dụng chứng từ - Letter of Credit (L/C)



**Người xuất khẩu**



**Chắc chắn  
nhận được  
tiền sau khi  
giao hàng**



**Ngân hàng**



**Trực tiếp  
tham gia  
vào quá trình  
thanh toán**



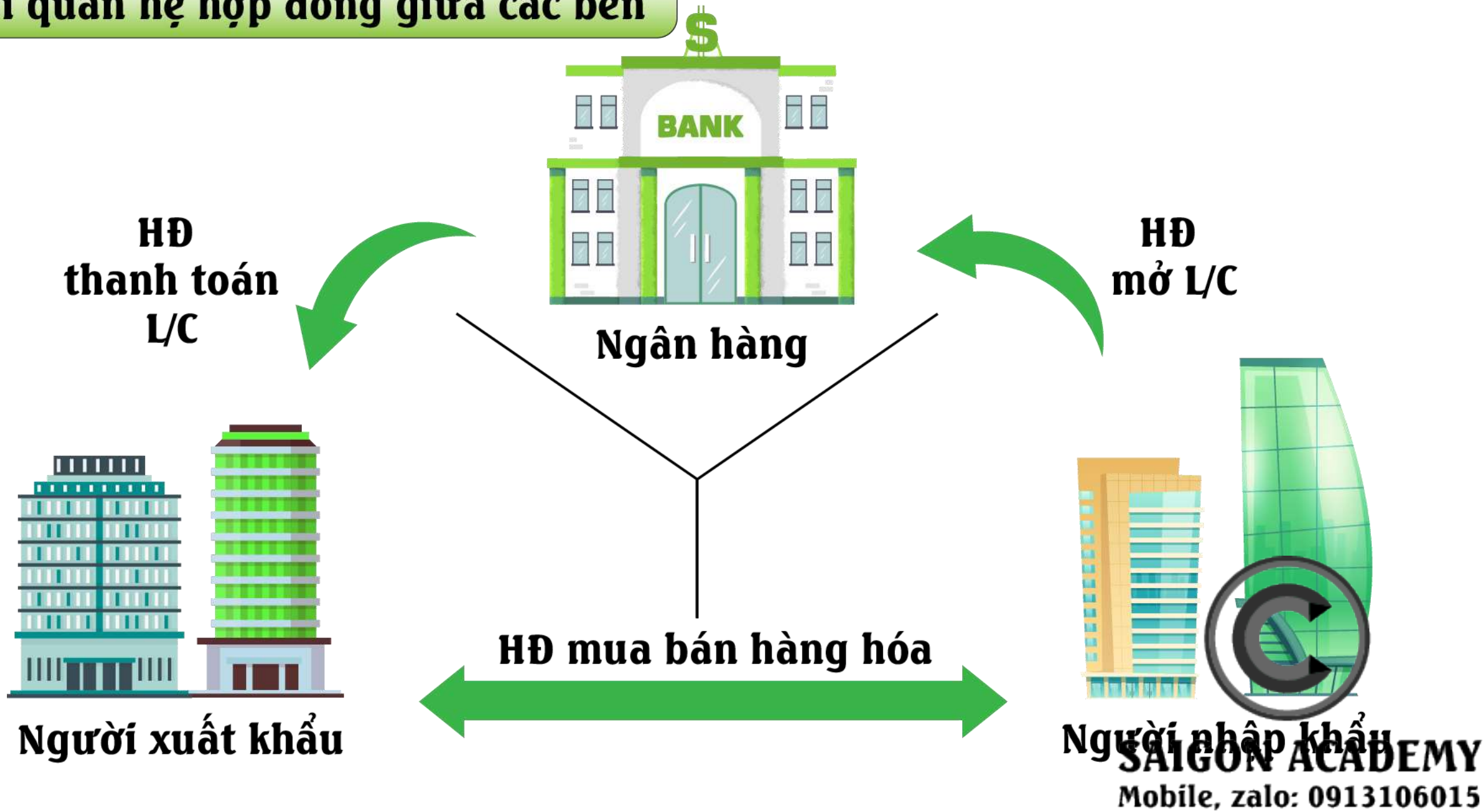
**Người nhập khẩu**



**Chắc chắn  
nhận được  
hàng sau khi  
thanh toán**

**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

**Mối quan hệ hợp đồng giữa các bên**



# Đặc điểm của tín dụng chứng từ

HĐ  
thanh toán  
L/C



NH phát hành



Nhà xuất khẩu

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 cor tact US within 3 working days from issuance date if you have any query.  
MT ID: LCD809396353  
Sender Bank : BFTWNVX  
Priority : N  
JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR VIETCOMBANK TOWER 198 TRAN QUANG KH LG Full SWIFT  
Input Message Type : MT700  
Send to : BCITSGSG  
INTESA SANPAOLO S.P.A. (FORMER SANP SUNTEC TOWER FOUR 42-04/05 6 TEMASE

: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  
USD34155,00

:41D AVAILABLE WITH  
ANY BANK  
BY NEGOTIATION

#



① L/C là hợp đồng kinh tế hai bên

② L/C độc lập với hợp đồng cơ sở và hàng hóa

**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

# Đặc điểm của tín dụng chứng từ

**BILL OF EXCHANGE**

Draft No. MD-01 Date: APRIL 28, 2021  
 For: USD 30,804.70

At \*\*\* sight of this FIRST Bill of Exchange (Second of the same tenor and date being unpaid), pay to order of HSBC COMMERCIAL BANK, LTD  
 the sum of SAY TOTAL US DOLLARS THIRTY THOUSAND, EIGHT HUNDRED FOUR AND SEVENTY CENTS ONLY value received.

Drawn under: MITSUBISHI BANK, LTD  
 Irrevocable L/C No. 11910000235648 Dated: APRIL 01, 2021

To: MITSUBISHI BANK, LTD CAMIMEX CO. LTD  
2 - CHOME, CHIYODA-KU, TOKYO, JAPAN

*[Signature]*  
 Authorized Signature

Ngân hàng TMCP Ngoại Thương Việt Nam  
**Vietcombank**

Thanh toán tại mọi chi nhánh Vietcombank  
 Payable at any Vietcombank branch

**SÉC Cheque**  
**BN 000000**

Ngày ký phát (Ng/Th/Năm)  
 Date of Drawing (DD/MM/YY)

Yêu cầu trả cho  
 Pay to order of

Số tiền (bằng chữ)  
 Amount (in words)

Nội dung thanh toán  
 Details of Payment

Người ký phát  
 Drawer

Tài khoản -  
 Account No.

REF

Kế toán trưởng  
 Chief Accountant

Người ký phát  
 Drawer

Reference Number : 068337101502861  
 Date : 07/05/2015

To:  
 As instructed, we have issued our 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 VIETCOMBANK TOWER 198 TRAN QUANG KH LC Full SWIFT  
 INTESA SANPAOLO S.P.A. (FORMER SANP SUNTEC TOWER FOUR 42-04/05 6 TEMASE

Input Message Type : MT700  
 Send to : BCITSGSG

: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 MILLENNIA TOWER SINGAPORE 039192

:32B: CURRENCY CODE, AMOUNT  
 USD34155.00

:41D AVAILABLE WITH  
 ANY BANK  
 BY NEGOTIATION

**CONTRACT**  
 No: 04/19VT-CH  
 Date: January 18, 2011

**BETWEEN: BINH DIEN CO.**  
 Address: C12/21 Tan Kien, Binh Chanh District, Ho Chi Minh city, Vietnam  
 Tel: 84-8-3756011 Fax: 84-8-39560799  
 Email: phanbn@binhdien.com Website: www.binhdien.com  
 Presented by: Mr. LE QUOC PHONG, Director  
 Hereinafter called "THE BUYER".

**AND: KOLON INTERNATIONAL CORP.**  
 Address: KOLON TOWER, Annex 1-22, Eyeongyang-Dong Kwacheon City Kyonggi-Do 427-040, Korea  
 Tel: 822.3677.8114 Fax: 822.3977.7561  
 Website: www.kolominil.com  
 Account: 052-30.000112 at KOREA FIRST BANK, Seoul  
 Presented by: Mr. YOUNG HO RIM, President  
 Hereinafter called "THE SELLER".

Both parties have agreed to sign this contract under the following terms and conditions:

**Article 1: Commodity and Specification**  
 1. Commodity: Urea Fertilizer  
 2. Origin: Indonesia  
 3. Specification:  
 - Nitrogen: 46% min.  
 - Moisture: 0.5% max.  
 - Blarret: 1.0% max.  
 - Color: White.  
 - Free Flowing: Treated with anti-caking.  
 4. Packing: - 50kg net in polypropylene woven bag with polyethylene inner liner.

**ORIENTAL PAPER (HK) LIMITED**  
 Commercial Invoice ORIGINAL

Account:  
 HUA PHA JOINT STOCK COMPANY  
 14 QUANG TRUNG STREET, PHU THUAN 11 DISTRICT 8, HO CHI MINH CITY, VIETNAM  
 REPETITION NUMBER: 02295648

Invoice No.: 014/PT02021PT  
 Date: OCT 28 2010

Description of Goods	Qty (MT)	Unit Price (USD/MT)	Amount (USD)
Urea FERTILIZER	300	102.947	30884.10
Urea FERTILIZER	300	81.9719	24591.57
Urea FERTILIZER	300	102.947	30884.10
Urea FERTILIZER	400	81.9719	32788.76
TOTAL	1300		129148.53

TOTAL AMOUNT 847.46 DOLLAR THIRTY TWO THOUSAND SIX HUNDREDS AND SEVEN AND CENTER MONEYS ONLY

INCOTERMS: FOB

Beneficiary: ORIENTAL PAPER (HK) LIMITED  
 Account No.: 210-02040202  
 Bank Name: HSBC Bank (China) Corporation Ltd. (HONGKONG BRANCH)  
 Bank Address: Lane 21, China Republic Building 1, 110-118, Queen's Road, Hong Kong, Hong Kong  
 SWIFT Code: HSBC2333  
 Swift Code: HSBC23333333

**EVERGREEN LINE BILL OF LADING**

EVERGREEN LINE LIMITED  
 215, SOUTH BRIDGE ROAD, SINGAPORE 058809

SHIPPER: HUA PHA JOINT STOCK COMPANY  
 14 QUANG TRUNG STREET, PHU THUAN 11 DISTRICT 8, HO CHI MINH CITY, VIETNAM  
 CONSIGNEE: MITSUBISHI CORPORATION  
 1 TEMASEK AVENUE, HEX 19-00 MILLENNIA TOWER, SINGAPORE 039192

DATE OF ISSUE: 2010 OCT 28 10:00:00  
 DATE OF RECEIPT: 2010 OCT 28 10:00:00

QUANTITY: 1300.0000 MT  
 GROSS WEIGHT: 1300.0000 MT  
 NET WEIGHT: 1300.0000 MT

DESCRIPTION: UREA FERTILIZER

SHIPMENT TYPE: ORIGINAL

DATE OF DEPARTURE: 2010 OCT 28 10:00:00  
 DATE OF ARRIVAL: 2010 OCT 28 10:00:00

SHIPMENT NO.: 014/PT02021PT

SHIPPER'S REFERENCE: 02295648

CONSIGNEE'S REFERENCE: 014/PT02021PT

SHIPPER'S SIGNATURE: [Signature]

CONSIGNEE'S SIGNATURE: [Signature]



**3 L/C chỉ giao dịch và thanh toán căn cứ vào chứng từ**

**4 L/C yêu cầu tuân thủ chặt chẽ của bộ chứng từ**

**SAIGON ACADEMY**  
 Mobile, zalo: 0913106015

# Đặc điểm của tín dụng chứng từ

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 cor tact 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

VIETCOMBANK TOWER 198 TRAN QUANG KH

LC Full SWIFT

INTESA SANPAOLO S.P.A. (FORMER SANP

SUNTEC TOWER FOUR 42-04/05 6 TEMASE

Input Message Type : MT700

Send to : BCITSGSG

: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  
USD34155,00

:41D AVAILABLE WITH  
ANY BANK  
BY NEGOTIATION



5 L/C là công cụ thanh toán hạn chế rủi ro

**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015



## Các chủ thể liên quan



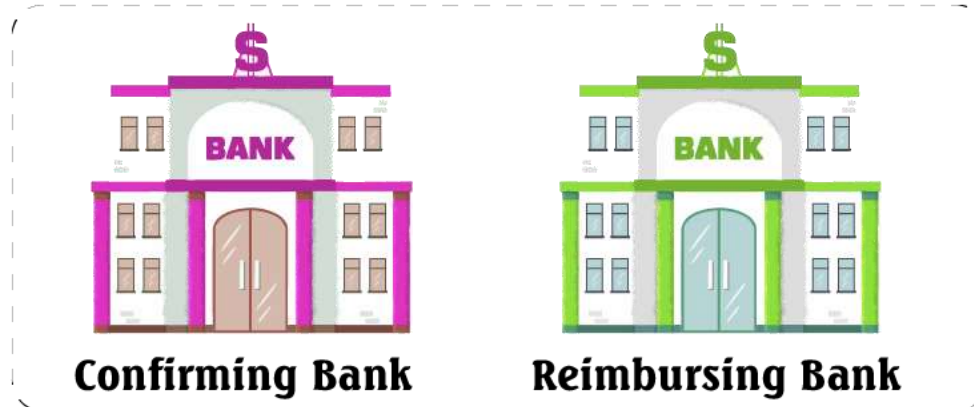
**NH thông báo**  
**Advising Bank**



**NH phát hành**  
**Issuing Bank**  
**Payment Bank**



**Người xuất khẩu**  
**Beneficiary**



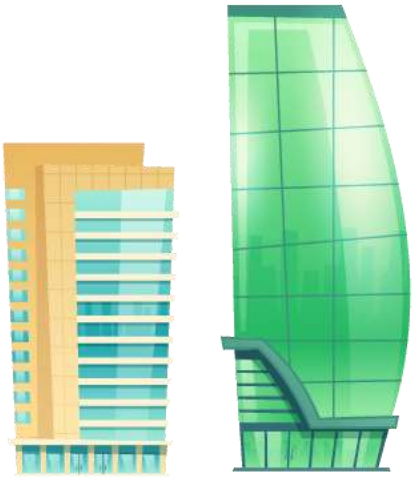
**Confirming Bank**

**Reimbursing Bank**



**Người nhập khẩu**  
**Applicant**

# Các chủ thể liên quan



**Người nhập khẩu  
Applicant**

Vietcombank Joint Stock Commercial Bank For Foreign Trade of Vietnam		International Documentary Collection Documents Against Payment	
Seller/Drawer: Name: Address:		Date:	Seller/Beneficiary:
Buyer/Drawee/Drawee on: Name: Address:		Collecting Bank (if bank will dispatch a collection): Name: Address:	Contact Person: Contact Number:
WE ENCLOSE THE FOLLOWING FOR COLLECTION			
Draft/Invoice:		Draft Amount:	Tenor:
Deliver Documents Against:		Payment:	Acceptance:
Documents:	Draft	Invoice	Receipt
Original:			
Duplicate:			
Covering Statement of:			
<input type="checkbox"/> Drawee bank charges are to be paid by Drawer (Y) / <input type="checkbox"/> Your charges are to be paid by Drawer (Y) / <input type="checkbox"/> Drawer (Y) / <input type="checkbox"/> Drawee (Y) / <input type="checkbox"/> Debit our account (Y) / <input type="checkbox"/> Buyer charges (Y) / <input type="checkbox"/> Waiver charges if followed by the Drawee(s) and charges (Y) / <input type="checkbox"/> Do not waive charges (Y) / <input type="checkbox"/> Advice Non-Acceptance and/or Non-Payment by SWIFT (Y) / <input type="checkbox"/> Advice Drawee and/or Acceptance by SWIFT (Y) / <input type="checkbox"/> Freight for Non-Payment (Y) / <input type="checkbox"/> Do not Print at (Y)		Upon payment please credit our account as follows: Account Name: Account Number: Bank Name: Bank Address:	
Special Instructions:			
Drawer/Customer's Authorized Signature:		Name and Title:	Date:

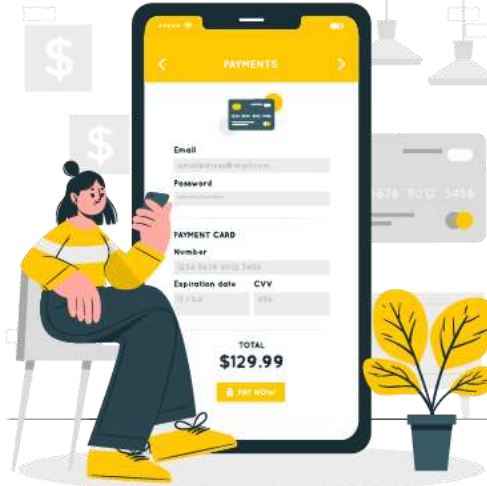
**Làm giấy đề nghị  
mở L/C**



**Phối hợp NH kiểm tra  
bộ chứng từ**



**Ký quỹ**



**Thanh toán phí  
dịch vụ**



**Có quyền từ chối thanh toán  
(nếu nhà XK không thực hiện đúng quy định L/C)**

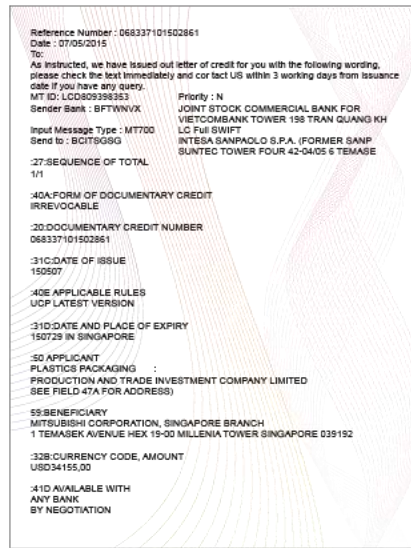


**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

# Các chủ thể liên quan



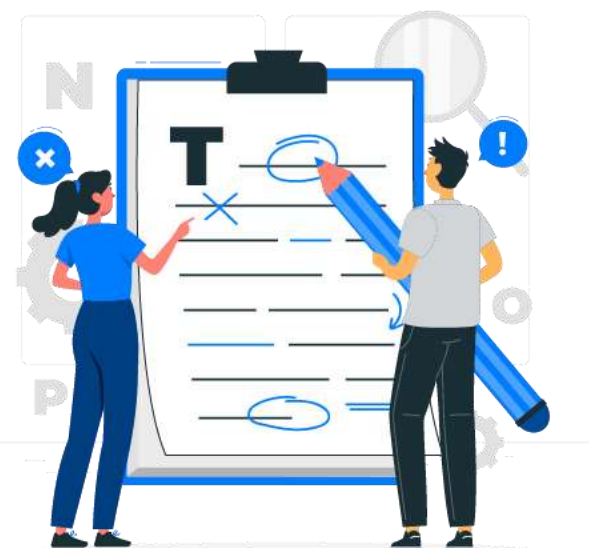
**NH phát hành**



**Phát hành L/C**



**Tu chỉnh L/C (nếu có)**



**Kiểm tra chứng từ**



**Yêu cầu nhà NK thanh toán**



**Thanh toán cho người  
thụ hưởng**



**Được hưởng từ SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

## Các chủ thể liên quan



**Người xuất khẩu  
Beneficiary**



**Đánh giá khả năng  
thực hiện L/C**



**Đề nghị tu chỉnh L/C  
(nếu có)**



**Giao hàng theo đúng  
quy định của L/C**



**Lập bộ chứng từ thanh toán**



**TRƯỜNG SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

## Các chủ thể liên quan



**NH thông báo  
Advising Bank**



**Tiếp nhận và chuyển L/C  
tới người XK**



**Đánh giá ban đầu tính hợp lệ  
của bộ chứng từ**



**Chuyển BCT đến NH phát hành**



**Thanh toán tiền cho người XK  
(nếu được ủy quyền)**



## Các chủ thể liên quan

Là ngân hàng đảm bảo việc trả tiền cho người xuất khẩu trong trường hợp ngân hàng mở thư tín dụng không đủ khả năng thanh toán.



**NH xác nhận  
Confirming Bank**

Thanh toán

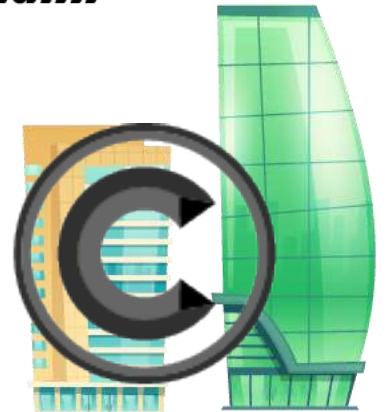


**Người xuất khẩu**

Thanh toán ②



**NH phát hành**



**SAIGON ACADEMY**  
Người nhập khẩu  
Mobile, zalo: 0913106015

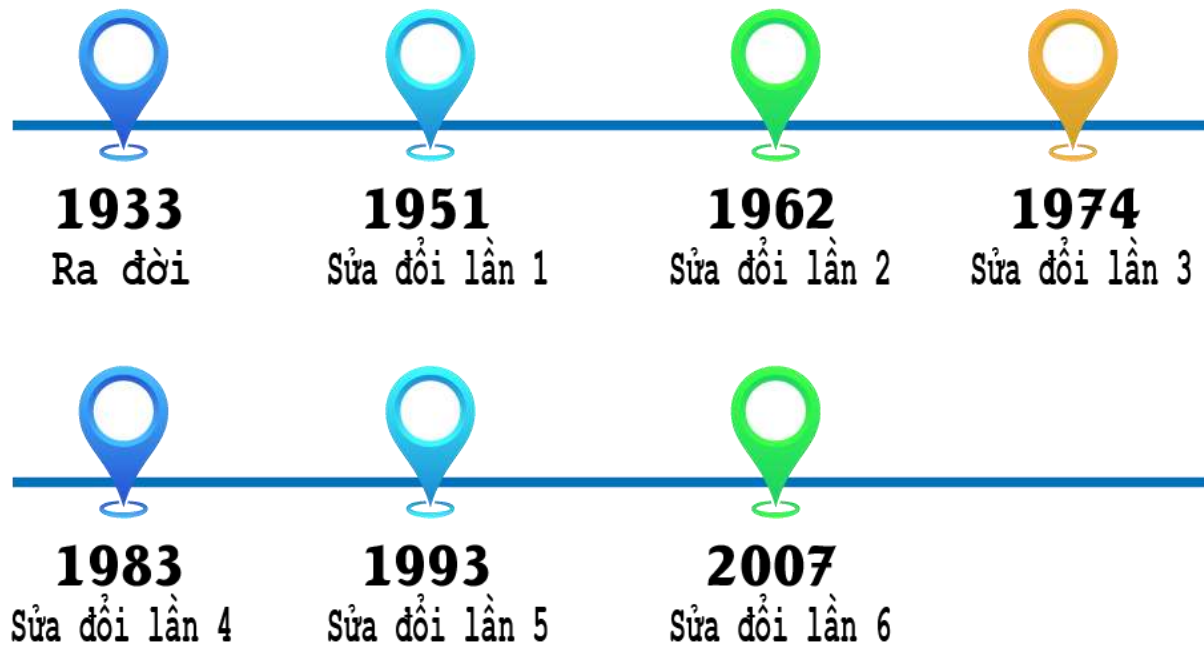
## Nguồn luật điều chỉnh L/C



Quy tắc thống nhất về  
thực hành tín dụng chứng từ

**UCP 600**

**ICC** International  
Chamber of  
Commerce  
The World Business Organization



Lưu ý:

- Các phiên bản không phủ định lẫn nhau.
- Các bên có thể áp dụng/không áp dụng URC.
- Loại trừ/bổ sung các điều khoản URC.
- URC có giá trị pháp lý dưới luật quốc gia.

**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

## Các định nghĩa theo UCP 600





## Các định nghĩa theo UCP 600

### Xuất trình (Presentation) & người xuất trình

*Xuất trình là việc chuyển giao chứng từ theo L/C cho NH phát hành hoặc cho NH được chỉ định*

*Người xuất trình là người thụ hưởng, ngân hàng hoặc một bên khác thực hiện xuất trình.*



**NH phát hành**



**Người xuất khẩu  
(Beneficiary)**



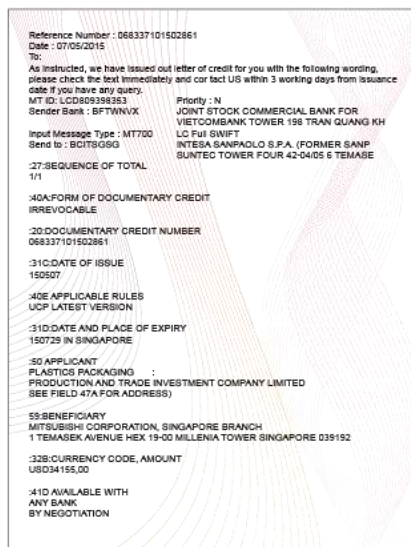
**Ngân hàng**



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

# Các định nghĩa theo UCP 600

## Xuất trình phù hợp – Complying Presentation



**Letter of Credit**

&



**UCP 600**

&



**ISBP**

Xuất trình phù hợp là việc xuất trình chứng từ phù hợp với điều kiện và điều khoản của L/C, với các điều khoản được áp dụng của UCP, và với tập quán ngân hàng tiêu chuẩn quốc tế ISBP.

# Các định nghĩa theo UCP 600

## Xuất trình phù hợp – Complying Presentation



Phải  
phù  
hợp  
đồng  
thời

**Xuất  
trình  
phù  
hợp**

Trách  
nhiệm  
của



NH phát hành

Phải  
thanh toán



NH xác nhận

Phải thanh toán  
hoặc chiết khấu



NH chỉ định

Chứng từ  
cho NHPH

**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

## Các định nghĩa theo UCP 600

### Địa điểm xuất trình – Place of Presentation

Là địa điểm của ngân hàng mà tại đó L/C có giá trị thanh toán hoặc chiết khấu.  
Trong thực tế, địa điểm bao gồm 4 trường hợp sau:



**NH phát hành**  
**Issuing Bank**



**NH xác nhận**  
**Confirming Bank**



**NH chỉ định**  
**Nominated Bank**



**Bất kỳ ngân hàng nào**  
**Any Bank**

Lưu ý: Cho dù L/C quy định việc xuất theo bất cứ cách nào, thì người xuất trình luôn được phép xuất trình trực tiếp cho ngân hàng phát hành.

**ĐĂNG KÝ HỌC ĐỂ  
DOWNLOAD FULL BÀI GIẢNG  
Mobile, zalo: 0913106015**



**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015

Thank  
you

The text 'Thank you' is rendered in a bubbly, cursive font. 'Thank' is green with a white outline and a purple drop shadow. 'you' is orange with a white outline and a purple drop shadow. The text is surrounded by various decorative elements: yellow and orange flowers, pink and yellow leaves, and small colored dots in purple, orange, and yellow.

**SAIGON ACADEMY**  
Mobile, zalo: 0913106015