

L/C Là Gì? Ưu Nhược Điểm Khi Sử Dụng L/C

LETTER OF CREDIT

14 Tháng Ba 2017

L/C là gì? Thư tín dụng (Letter of Credit – L/C) là thư do ngân hàng phát hành, theo yêu cầu của người nhập khẩu, cam kết với người bán về việc thanh toán một khoản tiền nhất định, trong một khoảng thời gian nhất định, nếu người bán xuất trình được một bộ chứng từ hợp lệ, đúng theo quy định trong L/C.

Nói nôm na, L/C là thư cam kết của ngân hàng về việc trả tiền người xuất khẩu. Các đối tác ký kết hợp đồng thường có trụ sở ở những quốc gia khác nhau nên giữa các bên vẫn tồn tại sự thiếu tin tưởng lẫn nhau, phương thức tín dụng chứng từ giúp 2 bên yên tâm về quyền lợi của mình.

Thông qua hình thức này, người nhập khẩu áp dụng những chuẩn mực thanh toán quốc tế (hiện hành là: UCP 600 – Các qui tắc và thực hành thống nhất về Tín dụng chứng từ do Phòng thương mại quốc tế phát hành).

Các loại L/C

Dưới đây là một số loại Thư tín dụng phổ biến hiện nay, các bạn bấm vào đây để tìm hiểu rõ hơn khái niệm của từng loại L/C nhé.

- Thư tín dụng có thể hủy bỏ (Revocable L/C)
- Thư tín dụng không thể hủy ngang (Irrevocable L/C)
- Thư tín dụng có xác nhận (Confirmed L/C)
- Thư tín dụng chuyển nhượng (Transferable L/C)
- Thư tín dụng giáp lưng (Back to Back L/C)

- Thư tín dụng tuần hoàn (Revolving Letter of Credit)
- Thư tín dụng dự phòng (Standby Letter of Credit)
- Thư tín dụng đối ứng (Reciprocal L/C)
- Thư tín dụng có điều khoản đỏ (Red Clause L/C)

Nội dung chính của L/C

1. Số hiệu, địa điểm, ngày mở L/C
2. Loại L/C
3. Tên và địa chỉ các bên liên quan: người yêu cầu mở L/C, người hưởng lợi, các ngân hàng...
4. Số tiền, loại tiền
5. Thời hạn hiệu lực, thời hạn trả tiền, và thời hạn giao hàng
6. Điều khoản giao hàng: điều kiện cơ sở giao hàng, nơi giao hàng...
7. Nội dung về hàng hóa: tên, số lượng, trọng lượng, bao bì...
8. Những chứng từ người hưởng lợi phải xuất trình: hối phiếu, hóa đơn thương mại, vận đơn, chứng từ bảo hiểm, chứng nhận xuất xứ...
9. Cam kết của ngân hàng mở thư tín dụng
10. Những nội dung khác

ORIGINAL

Page 1 of 1

Approval Date : 06 Oct 2016

Approval Time : 04:23 PM

Chi nhánh (Branch) :
Địa chỉ (Address) :
Điện thoại (Tel) :
Fax (Fax) :
Mã Swift (Swift code) :

THÔNG BÁO THƯ TÍN DỤNG
(ADVICE OF A DOCUMENTARY CREDIT)

Kính gửi (To) : SHIPPER COMPANY

Số thông báo (Advice No.) :
Số thư tín dụng (Documentary credit No.) :
Ngân hàng phát hành (Issuing bank) :
Ngày phát hành (Date of issue) :
Ngày hết hạn (Date of expiry) :
Số tiền (Amount) :

Chúng tôi xin thông báo Ngân hàng phát hành đã phát hành thư tín dụng cho Quý Công ty với nội dung chi tiết như bản đính kèm (We wish to inform you that the Issuing Bank has opened/issued a Letter of credit in your favour. Please see the enclosure for details).

Đề nghị Quý Công ty kiểm tra cẩn thận nội dung của thư tín dụng. Trong trường hợp không đồng ý với bất cứ một điều kiện, điều khoản nào của thư tín dụng, đề nghị Quý công ty liên hệ ngay với người yêu cầu phát hành thư tín dụng để yêu cầu sửa đổi thích hợp (You are requested to check the terms and conditions of the letter of credit carefully. In the event that you are unable to comply, please immediately arrange with your contracting party (the applicant of the Credit) for suitable amendments).

Xin lưu ý rằng trừ khi thư tín dụng đã được chúng tôi xác nhận, thông báo này được gửi tới Quý công ty không kèm theo bất kỳ cam kết nào từ phía chúng tôi và chúng tôi không có bất kỳ trách nhiệm nào đối với việc thanh toán chứng từ theo thư tín dụng. Nếu chúng tôi được chỉ định là Ngân hàng xác nhận thư tín dụng, và Quý công ty có nhu cầu xác nhận, đề nghị liên hệ với chúng tôi (Please note that unless the Credit has been confirmed by us, this advice is given to you without any engagement on our part and does not constitute any obligation on our part to honour documents. Should we be authorised to add confirmation to the Credit and if you required our confirmation, please contact the undersigned).

Thông báo này tuân thủ theo Quy tắc và Thực hành thống nhất về tín dụng chứng từ, phiên bản mới nhất của Phòng Thương mại Quốc tế, Paris (This advice is subject to the Uniform Customs and Practice for Documentary Credit, International Chamber of Commerce, Paris (ICC latest publication)).

[] Lưu ý: Theo yêu cầu của Ngân hàng thông báo trước, đề nghị Quý công ty chuyển trả phí thông báo L/C cho Ngân hàng thông báo trước theo chỉ dẫn của Ngân hàng thông báo trước
+ APPLICANT: LANDAUER LIMITED

Page: 1/4
Date: 06/10/16
Time: 04:22:34 PM

----- Instance Type and Transmission -----
Original received from SWIFT
Priority : Normal
Message Output Reference : 0733 161006BIDVVNVXAXXX1208359652
Correspondent Input Reference : 1711 161005ABBYGB2LADOC8734774476-
----- Message Header -----
Swift Output :
Sender : ISSUING BANK

Receiver : ADVISING BANK
VIETNAM

MUR :

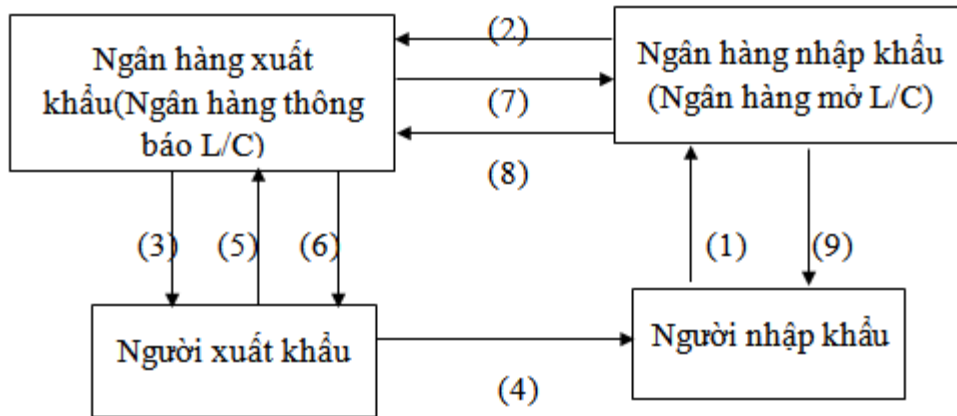
----- Message Text -----
: 27: Sequence of Total
1/1
: 40A: Form of Documentary Credit
IRREVOCABLE
: 20: Documentary Credit Number
3621GBY001323
: 31C: Date of Issue
161005
: 40E: UCP LATEST VERSION
: 31D: Date and Place of Expiry
161112IN VIETNAM
: 50: Applicant
CONSIGNEE
: 59: Beneficiary
SHIPPER
: 32B: Currency Code, Amount
USD40000,
: 39A: Percentage Credit Amount Tolerance
00/05
: 41D: Available With ... By ...
ANY BANK IN VIETNAM
AT SIGHT
BY NEGOTIATION
: 43P: Partial Shipments
PARTIAL SHIPMENTS ARE PROHIBITED
: 43T: Transshipment
TRANSHIPMENTS ARE ALLOWED
: 44E: HOCHIMINH PORT VIETNAM / CAIMEP PORT, VIETNAM
: 44F: TIPITAPA MANAGUA, NICARAGUA
: 44C: Latest Date of shipment
161028
: 45A: Description of Goods and/or Services
SHIPMENT COVERING:
ONE FULL CONTAINER LOAD OF 2000 MASTER CARTONS OF FROZEN RAW
SKINLESS BONELESS PANGASIU FILLETS (WHITE MEAT, WELL TRIMMED,
BELLY OFF, FAT OFF, RED MEAT OFF, STPP TREATED WITHIN EU



Mẫu L/C và các nội dung chính của L/C

Quy trình của L/C

- (1). Người nhập khẩu dựa vào hợp đồng mua bán ngoại thương ký với người xuất khẩu làm đơn xin mở L/C gửi đến ngân hàng của mình, yêu cầu Ngân hàng này mở L/C cho người xuất khẩu hưởng.
- (2). Theo đơn xin mở L/C, Ngân hàng phục vụ người nhập khẩu mở một L/C (phát hành L/C) cho người xuất khẩu hưởng. Ngân hàng này chuyển bản chính L/C cho người xuất khẩu (Ngân hàng thông báo).
- (3). Ngân hàng xuất khẩu xác nhận L/C bằng văn bản và gửi bản chính L/C cho người xuất khẩu.
- (4). Căn cứ vào nội dung của L/C, Người xuất khẩu thực hiện giao hàng cho người nhập khẩu.
- (5). Sau khi hoàn tất việc giao hàng, người xuất khẩu phải hoàn chỉnh ngay bộ các chứng từ hàng hoá và hối phiếu gửi về ngân hàng phục vụ mình, yêu cầu ngân hàng này trả tiền cho bộ chứng từ đó.
- (6). Ngân hàng thông báo nhận được bộ chứng từ. Kiểm tra kỹ nội dung các chứng từ đó nếu thấy phù hợp thì ngân hàng thanh toán (hoặc chấp nhận chiết khấu theo những điều khoản của L/C).
- (7). Ngân hàng thông báo chuyển bộ chứng từ thanh toán cho Ngân hàng phục vụ người nhập khẩu.
- (8). Ngân hàng phục vụ người nhập khẩu (Ngân hàng phát hành L/C) sau khi nhận được bộ các chứng từ từ Ngân hàng thông báo chuyển đến, tiến hành kiểm tra kỹ các chứng từ này, nếu thấy đáp ứng được những yêu cầu của L/C, thì chuyển tiền trả cho Ngân hàng thông báo.
- (9). Ngân hàng phát hành L/C thông báo cho người nhập khẩu biết đã trả tiền cho người xuất khẩu, đồng thời yêu cầu người nhập khẩu hoàn lại số tiền này, sau đó Ngân hàng phát hành L/C trao người nhập khẩu bộ chứng từ để làm căn cứ nhận hàng.



Quy trình thanh toán bằng L/C

Ưu nhược điểm của L/C

Lợi ích đối với người xuất khẩu:

- NH sẽ thực hiện thanh toán đúng như qui định trong thư tín dụng bất kể việc người mua có muốn trả tiền hay không.
- Chậm trễ trong việc chuyển chứng từ được hạn chế tối đa.
- Khi chứng từ được chuyển đến NH phát hành, việc thanh toán được tiến hành ngay hoặc vào một ngày xác định (nếu là L/C trả chậm).
- KH có thể đề nghị chiết khấu L/C để có trước tiền sử dụng cho việc chuẩn bị thực hiện hợp đồng

Lợi ích đối với người nhập khẩu:

- Chỉ khi hàng hóa thực sự được giao thì người nhập khẩu mới phải trả tiền. – Người nhập khẩu có thể yên tâm là người xuất khẩu sẽ phải làm tất cả những gì theo qui định trong L/C để đảm bảo việc người xuất khẩu sẽ được thanh toán tiền (nếu không người xuất khẩu sẽ mất tiền).

Lợi ích đối với Ngân hàng:

- Được thu phí dịch vụ (phí mở L/C, phí chuyển tiền, phí thanh toán hộ...)- đại khái là có tiền. – Mở rộng quan hệ thương mại quốc tế.

– Nhược điểm lớn nhất của hình thức thanh toán này là quy trình thanh toán rất tỷ mỉ, máy móc, các bên tiến hành đều rất thận trọng trong khâu lập và kiểm tra chứng từ. Chỉ cần có một sai sót nhỏ trong việc lập và kiểm tra chứng từ cũng là nguyên nhân để từ chối thanh toán. Đối với Ngân hàng phát hành, sai sót trong việc kiểm tra chứng từ cũng dẫn đến hậu quả rất lớn.

Kết luận

Việc lựa chọn phương thức nào trong hoạt động thanh toán quốc tế cũng là một vấn đề hết sức quan trọng đối với những người kinh doanh, đặc biệt là kinh doanh quốc tế. Hiện nay, các Ngân hàng thương mại Việt Nam thực hiện hầu hết các hình thức thanh toán phổ biến. Tuy nhiên, xuất phát từ thực tế khách quan cũng như ưu nhược điểm của từng phương thức mà phương thức thanh toán theo tín dụng chứng từ hiện là phương thức thanh toán phổ biến tại các Ngân hàng thương mại Việt Nam.