

**Các tình huống thực tế
tín dụng chứng**

TS. Trần Quang Vũ

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

1. NH đóng dấu số tiền lên mặt sau L/C để làm gì?



Công ty An Phát
Việt Nam



Xuất khẩu



Reference Number : 088337101502861
Date : 07/05/2025
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 : LCD809308353
Sender Bank : BFTVNVXK
Input Message Type : MT700
Send to : BCITSGG

Priority : N
JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR
VIETCOMBANK TOWER 188 TRAN QUANG KH
LG Full SWIFT
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
088337101502861

:31C:DATE OF ISSUE
250507

:40E APPLICABLE RULES
UCP LATEST VERSION

:31D:DATE AND PLACE OF EXPIRY
250728 IN SINGAPORE

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

:55 BENEFICIARY
MITSUBISHI CORPORATION, SINGAPORE BRANCH
1 TEMASEK AVENUE HEX 18-00 MILLENIA TOWER SINGAPORE 038192

:32B:CURRENCY CODE, AMOUNT
USD34155.00

:41D AVAILABLE WITH
ANY BANK
BY NEGOTIATION



***"The amount utilized
must be endorsed on the
reverse of the original L/C"***

Nhận thấy:
**L/C yêu cầu đóng dấu
xuất trình lên mặt s**



Ngân hàng là

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

1. NH đóng dấu số tiền lên mặt sau L/C để làm gì?

① Việc đóng dấu ghi nhận trị giá BCT lên mặt sau L/C gốc giúp các NH theo dõi giá trị L/C đã được đòi bao nhiêu tiền và nghĩa vụ còn lại của NHPH là bao nhiêu.



② Ngoài việc theo dõi số dư L/C, việc đóng dấu ghi nhận giá trị xuất trình còn tránh rủi ro lừa đảo cho ngân hàng.



Lập 2 BCT gửi
tới 2 ngân hàng

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

2. Gửi bổ sung chứng từ để khắc phục bất hợp lệ



Công ty An Phát
Việt Nam



Xuất khẩu

①

Reference Number : 088337101502861
Date : 07/05/2025
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 : LCD80908363
Sender Bank : BFTVNVX
Priority : N
JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR VIETCOMBANK TOWER 188 TRAN QUANG KH LG Full SWIFT
INTESA SANPAOLO S.P.A. (FORMER SANP SUNTEC TOWER FOUR 42-04/05 6 TEMASE

Input Message Type : MT700
Send to : BCITSGG

:27:SEQUENCE OF TOTAL
1/1

:40A:FORM OF DOCUMENTARY CREDIT
IRREVOCABLE

:20:DOCUMENTARY CREDIT NUMBER
088337101502861

:31C:DATE OF ISSUE
250507

:40E APPLICABLE RULES
UCP LATEST VERSION

:31D:DATE AND PLACE OF EXPIRY
250728 IN SINGAPORE

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

:55 BENEFICIARY
MITSUBISHI CORPORATION, SINGAPORE BRANCH
1 TEMASEK AVENUE HEX 18-00 MILLENNIA TOWER SINGAPORE 039192

:32B:CURRENCY CODE, AMOUNT
USD34155,00

:41D AVAILABLE WITH
ANY BANK
BY NEGOTIATION



**Từ chối
thanh toán**

②



**Chúng tôi
nên
làm gì?**

④



Giá đang giảm

**Nhà nhập khẩu
chưa chấp nhận
bất hợp lệ**

③



Packing List

TO
ALEX ARNOLD
Manager

NO	Item Description	Price
01	Logo design & development	\$350
02	Brand identity design	\$200
03	Brochure Design	\$500
04	Resume Design	\$500
05	Stationery design	\$400
06	Business card design	\$500

PAYMENT METHOD:
Account No : 100-000-0000
A/R Name : Example Name
Bank Details : Your Bank Details

TERMS AND CONDITIONS
Lorem ipsum is simply dummy text of the
printing and typesetting industry.

THANK YOU FOR YOUR BUSINESS

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

2. Gửi bổ sung chứng từ để khắc phục bất hợp lệ

Giải pháp:

Gửi bổ sung Packing List

Packing List

TO
ALEX ARNOLD
Manager

Invoice Date: 0001234
01/02/2030

Contact
+001 325 846 5653
youremail@gmail.com
12 NY Street, New york, USA 1001

NO	Item Description	Price	Qty	Total
01	Logo design & development	\$350	1	\$350.00
02	Brand Identity design	\$200	2	\$400.00
03	Brochure Design	\$150	4	\$600.00
04	Resume Design	\$100	3	\$300.00
05	Stationary design	\$400	1	\$400.00
06	Business card design	\$120	3	\$360.00

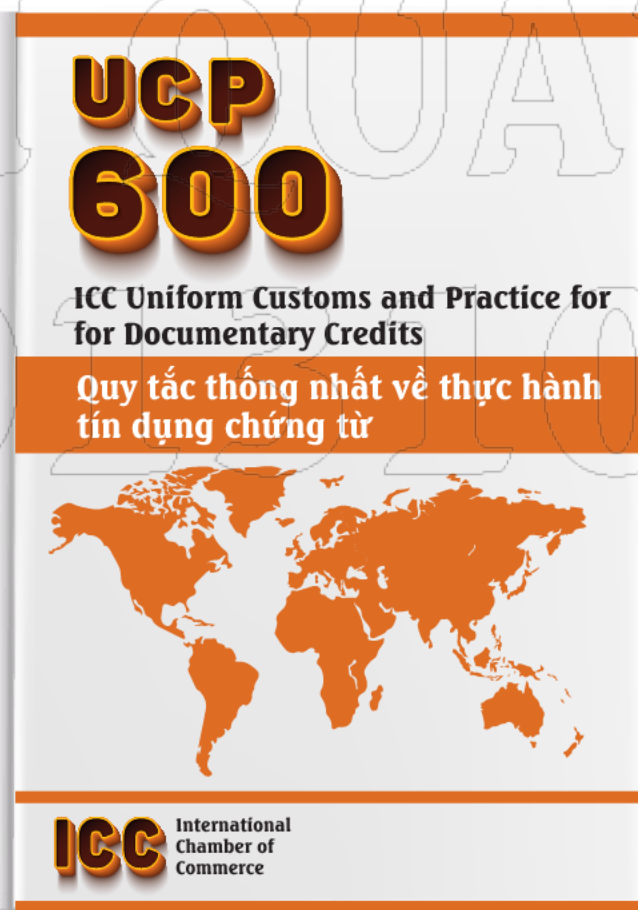
PAYMENT METHOD:
Account no : 123-456-7890
A/c Name : Example Name
Bank Details : Your Bank Details

Sub Total \$2,410.00
Tax: Vat 15% \$360.00
Discount 5% \$120.00
Grand Total \$2,530.00

TERMS AND CONDITIONS
Lorem Ipsum is simply dummy text of the printing and typesetting industry.

THANK YOU FOR YOUR BUSINESS

Alex arnold
ALEX ARNOLD
Manager



**Không cấm
xuất trình
chứng từ
nhiều lần.**

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

2. Gửi bổ sung chứng từ để khắc phục bất hợp lệ

Lưu ý:

Thời hạn xuất trình bổ sung Packing List phải nằm trong thời hạn xuất trình do L/C quy định.

Packing List

TO
ALEX ARNOLD
Manager

Invoice
Date :0001234
:01/02/2030

Contact
+001 325 846 5653
youremail@mail.com
12 NY Street, New york, USA 1001

NO	Item Description	Price	Qty	Total
01	Logo design & development	\$350	1	\$350.00
02	Brand Identity design	\$200	2	\$400.00
03	Brochure Design	\$150	4	\$600.00
04	Resume Design	\$100	3	\$300.00
05	Stationary design	\$400	1	\$400.00
06	Business card design	\$120	3	\$360.00

PAYMENT METHOD:

Account no : 123-456-7890
A/c Name : Example Name
Bank Details : Your Bank Details

Sub Total \$2,410.00
Tax: Vat 15% \$360.00
Discount 5% \$120.00
Grand Total \$2,530.00

TERMS AND CONDITIONS
Lorem Ipsum is simply dummy text of the printing and typesetting industry.

THANK YOU FOR YOUR BUSINESS

Alex arnold
ALEX ARNOLD
Manager



Xuất trình
lần đầu



01 March 01 Apr

Xuất trình

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

3. Lấy hàng khí bộ chứng từ vận tải gốc chưa về



Công ty An Phát
Nhà nhập khẩu
Vấn đề:

**Hàng về Việt Nam
trước khí bộ chứng
từ về đến NHPH**

Thanh toán

L/C



Nhập khẩu

Trung Quốc



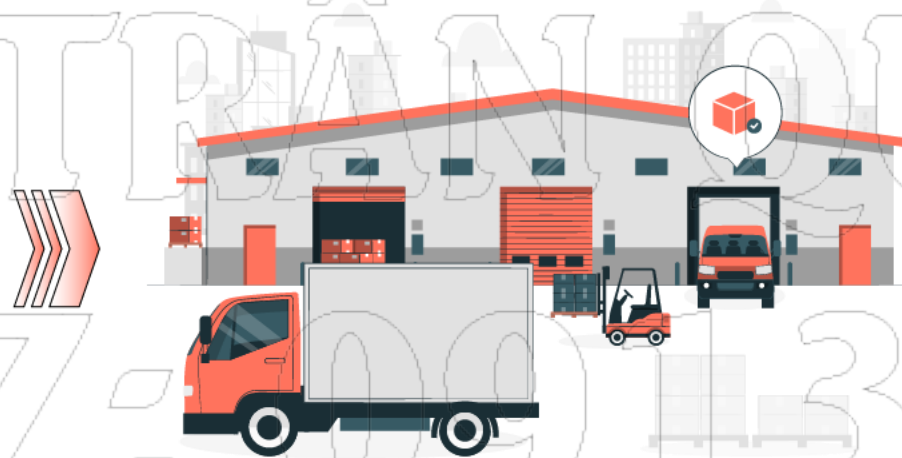
**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

3. Lấy hàng khi bộ chứng từ vận tải gốc chưa về



Công ty An Phát
Nhà nhập khẩu

Vì bộ chứng từ, trong đó có B/L, chưa về Việt Nam nên chúng tôi không thể lấy được hàng.



Tồn phí lưu kho, lưu bãi



Mất cơ hội kinh doanh



Có cách nào để lấy hàng khi bộ chứng từ vận tải gốc chưa về đến NHPH không?



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

3. Lấy hàng khi bộ chứng từ vận tải gốc chưa về

Giải pháp:



Ngân hàng phát hành

Phát
hành



Bảo
lãnh
nhận
hàng

Cho



Hãng tàu

Bảo lãnh nhận hàng

Bảo lãnh nhận hàng là một cam kết của NHPH cho hãng tàu thụ hưởng, theo đó NH đề nghị hãng tàu giao hàng cho nhà nhập khẩu và nhà nhập khẩu sẽ hoàn trả lại vận đơn gốc sau.

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

3. Lấy hàng khi bộ chứng từ vận tải gốc chưa về

Theo tập quán thông thường, các hãng tàu đều chấp nhận giao hàng khi có bảo lãnh nhận hàng.



Hãng tàu



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

4. Xuất trình bộ chứng từ tại 1 ngân hàng khác



4. Xuất trình bộ chứng từ tại 1 ngân hàng khác



Xuất
trình
BCT

Ngân hàng thông báo A

Công ty An Phát
Nhà xuất khẩu



Không
quan
hệ
với
NH A
nữa



Xuất
trình
chứng
từ
qua
NH B



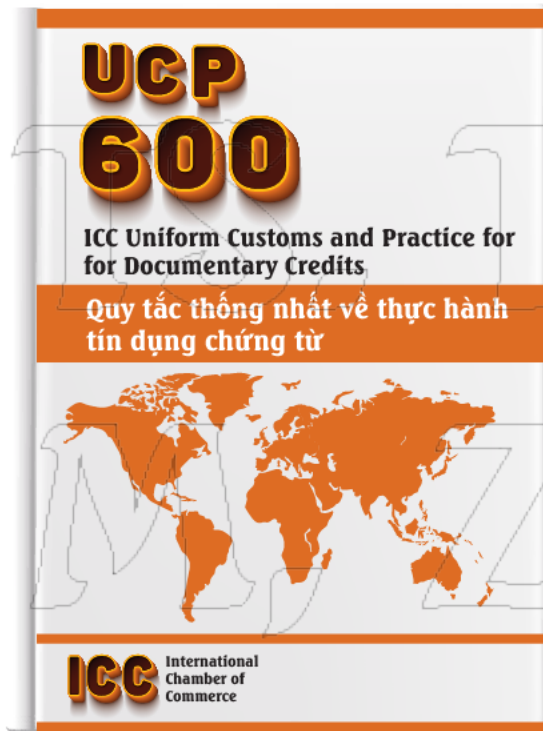
Ngân hàng B

Đến thời điểm xuất trình bộ chứng từ, chúng tôi lại thiết lập quan hệ tín dụng với ngân hàng B. Do đó chúng tôi phải xuất trình chứng từ qua ngân hàng B thì mới có thể được ngân hàng chiết khấu bộ chứng từ.

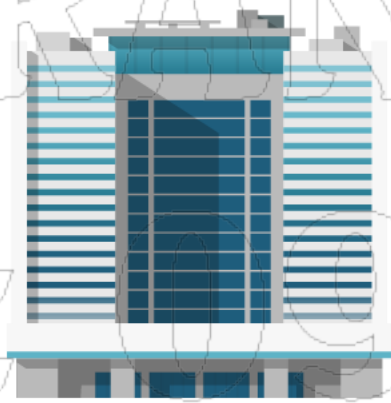
Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

4. Xuất trình bộ chứng từ tại 1 ngân hàng khác

Trả lời:



Không bắt buộc phải sử dụng ngân hàng nào để xuất trình chứng từ tới NH phát hành.



Công ty An Phát
Nhà xuất khẩu



Ngân hàng

Lưu ý:

Công ty bạn cũng nên nghiên cứu thật kỹ các điều khoản của L/C xem hạn chế về vấn đề này không. Ví dụ một số L/C lại có thêm quy định xuất trình qua ngân hàng A, nếu xuất trình tại ngân hàng khác sẽ

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

5. Điều khoản dung sai trong L/C

Xuất khẩu hàng thủ công mỹ nghệ

Công ty An Phát
Nhà xuất khẩu

Reference Number : 068337101502861
Date : 07/05/2025
To :
As instructed, we have issued our letter of credit for you with the following wording,
please check the text immediately and our fax L/C within 3 working days from issuance
date. If you have any query,
MT ID: LCD0609396303
Sender Bank : BFTV/VN/VX
Priority : N
JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR
VIETCOMBANK TOWER 198 TRAN QUANG KH
LC Full SWIFT
INTESA SANPAOLO S.P.A. (FORMER SANIP
SUNTEC TOWER FOUR 42-04/05 5 TEMASE
Input Message Type : MT700
Send to : BFTVSGSG
27:SEQUENCE OF TOTAL
1/1
40A FORM OF DOCUMENTARY CREDIT
IRREVOCABLE
20:DOCUMENTARY CREDIT NUMBER
068337101502861
31C DATE OF ISSUE
25/05/25
40E APPLICABLE RULES
UCP LATEST VERSION
31D DATE AND PLACE OF EXPIRY
25/07/25 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 15-00 MILLENIA TOWER SINGAPORE 039192
32B CURRENCY CODE, AMOUNT
USD34155,00
41D AVAILABLE WITH
ANY BANK
BY NEGOTIATION

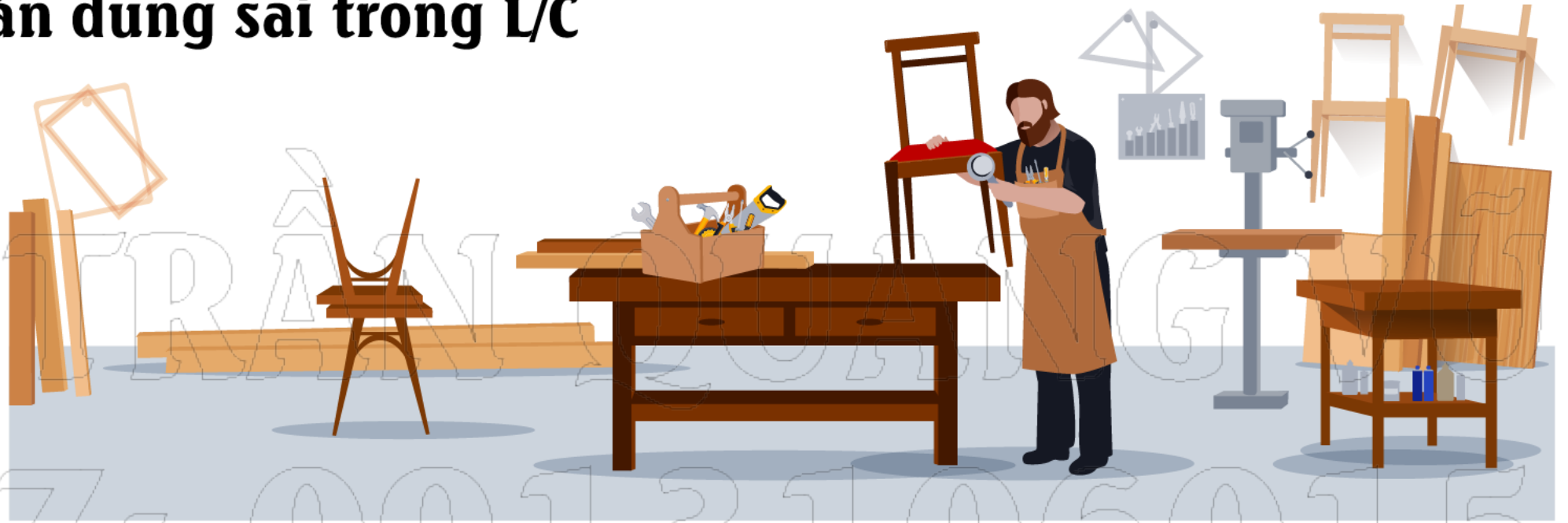
Thanh toán
bằng
thư tín dụng

Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

5. Điều khoản dung sai trong L/C



Công ty An Phát
Nhà xuất khẩu



Số lượng hàng phụ thuộc nhiều vào quá trình chế tác thủ công của công nhân nên có lúc không đủ đơn hàng, hoặc có lúc lại vượt quá.



Mở L/C thể nào để có khả năng xuất hàng phù hợp nhất?

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

5. Điều khoản dung sai trong L/C

Giải pháp:

**Quy định về
dung sai**

• Số lượng hàng hóa



• Giá trị hàng hóa



Dung sai giá trị hàng hóa:

“Field 39A: Percentage Credit Amount Tolerance”

**Dung sai này nên được
quy định trên HĐ:**

Dung sai số lượng hàng hóa:

“Field 45A: Description of Goods and/or Services”

“Field 47A: Additional Conditions”



**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**

TS. TRẦN QUANG VŨ
M, Z. 0913106015

**Đăng ký học để
download FULL bài giảng**

**Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015**



Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015