

UCP 600

ICC Uniform Customs and Practice for
for Documentary Credits

Quy tắc thống nhất về thực hành
tín dụng chứng từ



ICC International
Chamber of
Commerce

Quy tắc thống nhất thực hành tín dụng chứng từ

TS. Trần Quang Vũ



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

Sự ra đời và vai trò của UCP

UCP 600

ICC Uniform Customs and Practice for Documentary Credits

Quy tắc thống nhất về thực hành tín dụng chứng từ



ICC International Chamber of Commerce

1933 6

Ra đời

Lần sửa đổi



157 nước

Áp dụng bởi NH & tổ chức thương mại

UCP 600

Phiên bản hiện hành

Thông qua ngày 25/10/2006

Có hiệu lực ngày 01/07/2007

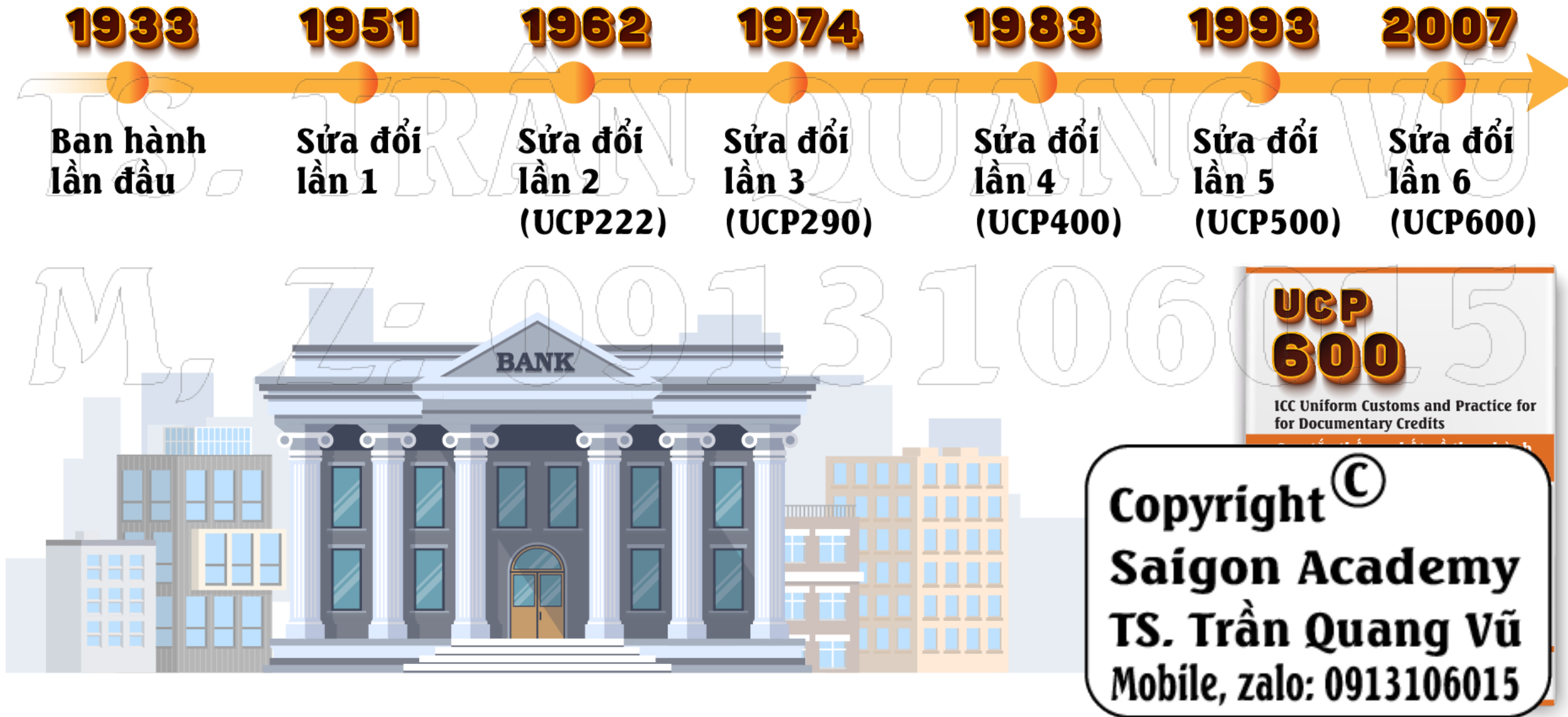
Copyright ©

Saigon Academy

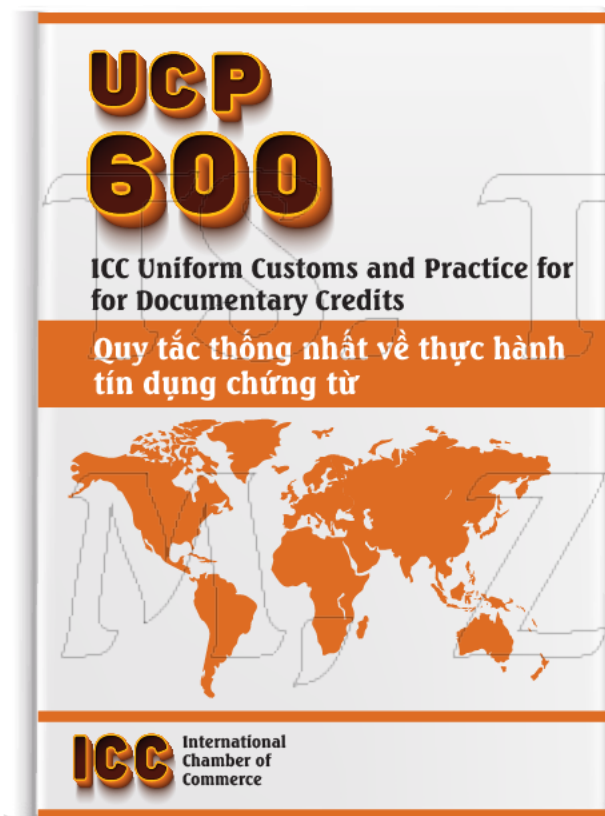
TS. Trần Quang Vũ

Mobile, zalo: 0913106015

Sự ra đời của **UCP**



Điều 1: Áp dụng UCP



L/C

**Applicable Rules:
UCP 600**



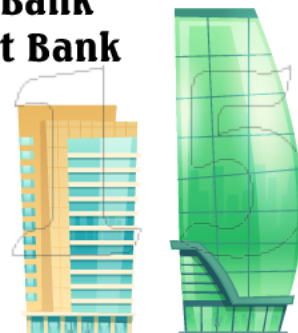
**NH thông báo
Advising Bank**



**NH phát hành
Issuing Bank
Payment Bank**



**Người xuất khẩu
Beneficiary**



① UCP được áp dụng cho tín dụng chứng từ nếu được tham chiếu

② Các quy tắc của cả các bên, loại trừ

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

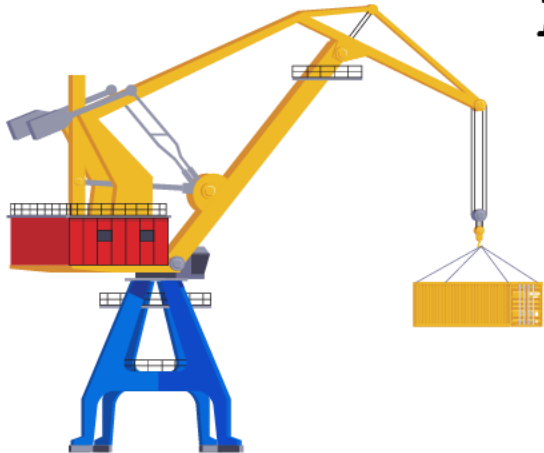
Ví dụ 1: Quy định loại trừ điều khoản của UCP

Cty An Phát



② Cty yêu cầu
cầm chuyển tải

Lý do:



①



Nhập hàng

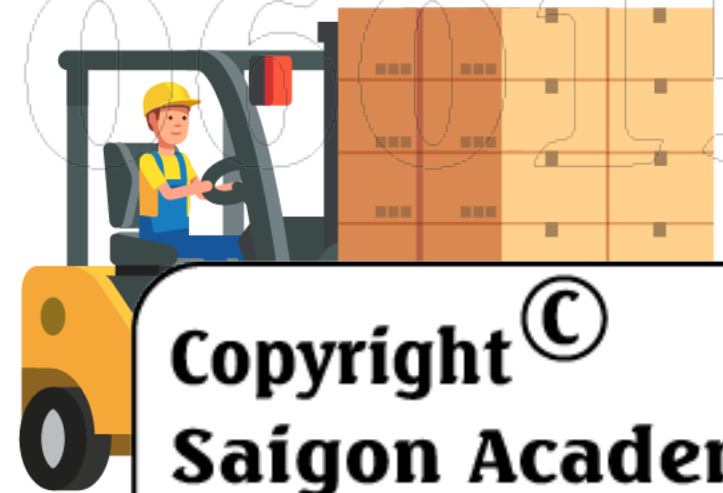
&

L/C

Sử dụng L/C để thanh toán



Đẩy nhanh tốc độ
nhập hàng



Hạn
khí x

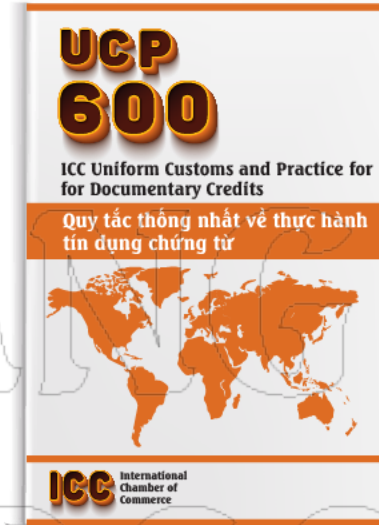
Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Ví dụ 1: Quy định loại trừ điều khoản của UCP

NHPH cho biết



**Nếu giao hàng
= container**



**Điều 20,
(c) ii**

UCP600 cho phép chuyển tải

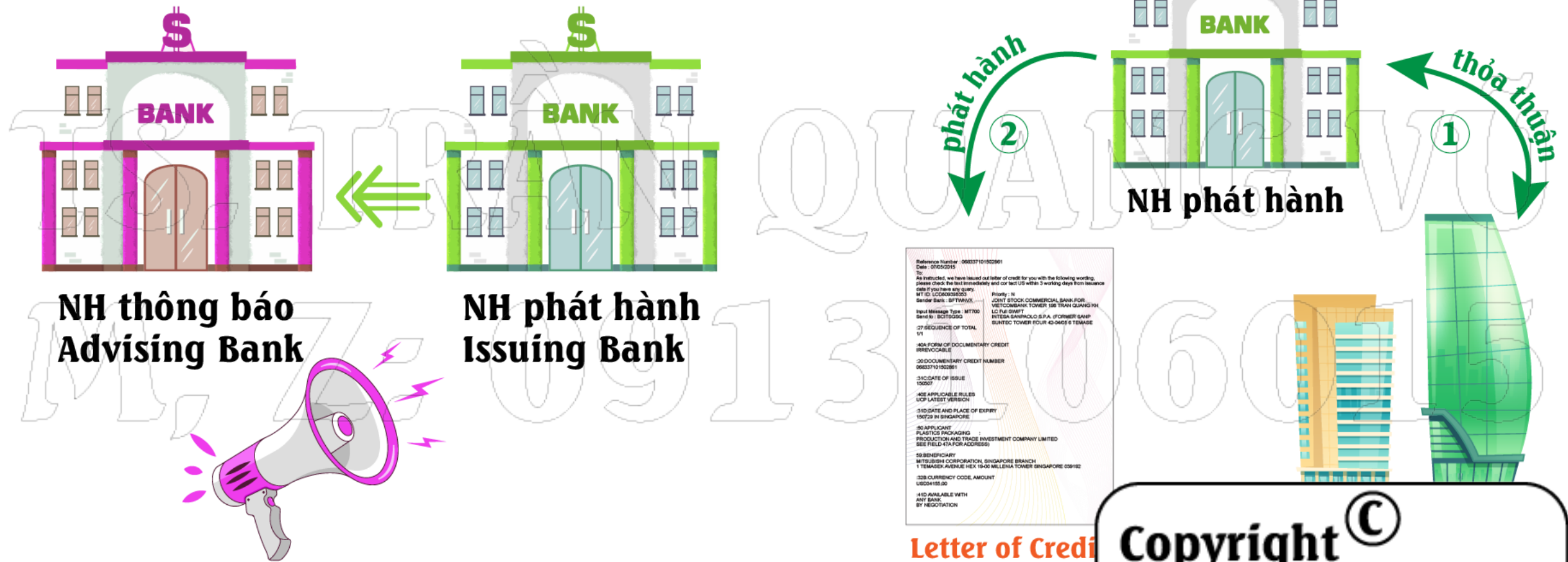
Vậy chúng tôi có cách nào phát hành L/C tuân thủ theo UCP600 mà lại loại trừ được một số quy định chúng tôi thấy không phù hợp không?

Trả lời:

UCP600 luôn cho phép L/C loại trừ một số điều khoản của UCP. Trên L/C, bạn đề nghị NHPH loại trừ Điều 20, (c)ii về Chuyển tải hàng hóa. Như vậy, người bán sẽ không được chuyển tải hàng hóa.

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

Điều 2: Các định nghĩa



- ① **NH thông báo (Advising Bank)**
Thông báo L/C theo yêu cầu của NH phát hành

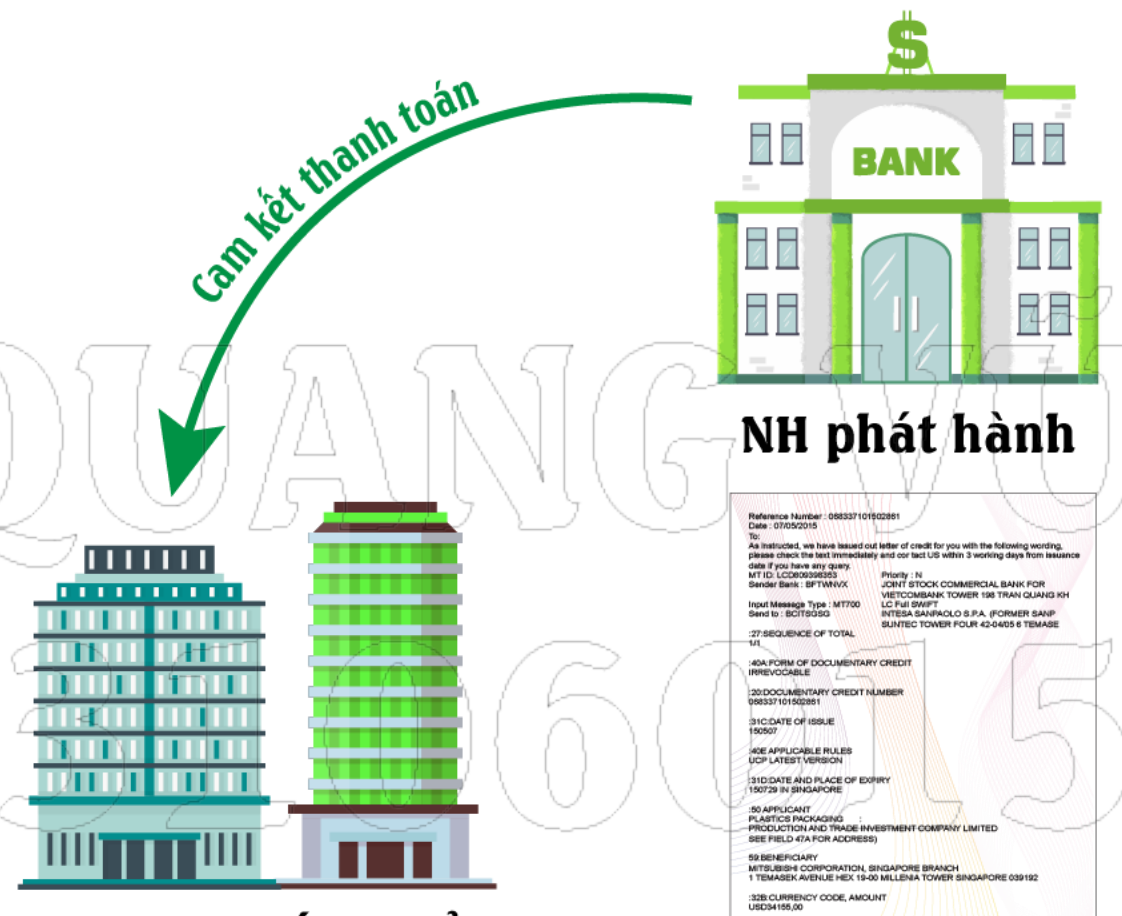
- ② **Người yêu cầu**
là bên mà theo

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

Điều 2: Các định nghĩa



③ Ngày làm việc của ngân hàng
là một ngày mà NH thường mở cửa tại nơi mà hoạt động có liên quan đến UCP được thực hiện



Người xuất khẩu
Beneficiary

④ Người thụ hưởng
là bên mà vì q
được phát hành

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

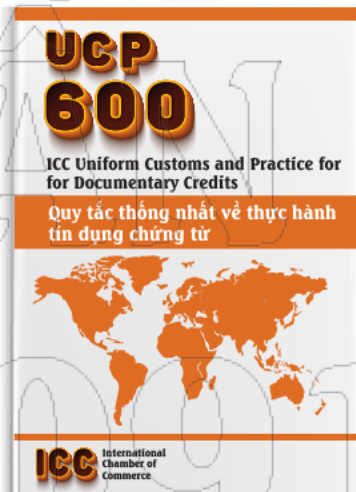
Điều 2: Các định nghĩa

1



Letter of Credit

2



3

- 5 Xuất trình phù hợp (Complying presentation) là một xuất trình phù hợp với 1, 2, 3

Người xuất khẩu
Beneficiary

- 6 Xác nhận (Confirmation) là sự chắc chắn của nhà xuất khẩu khi chiết khấu khi



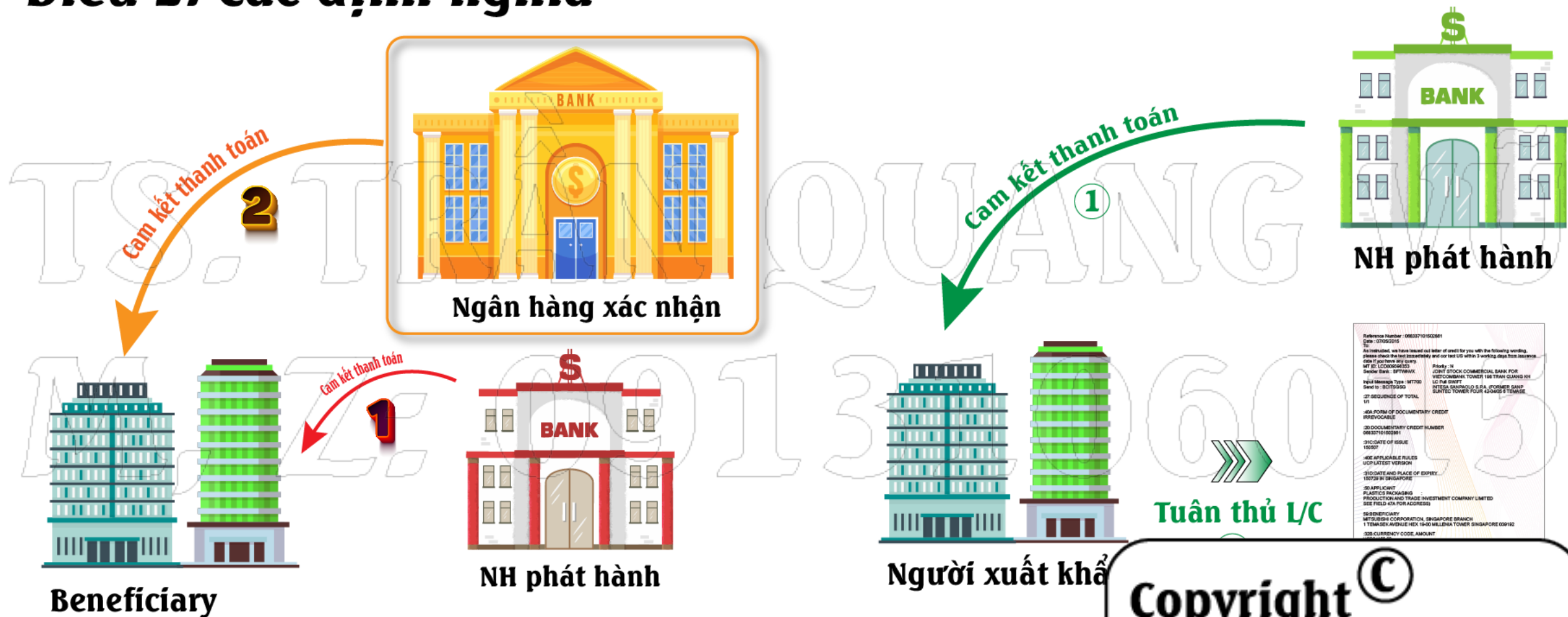
NH xác nhận



NH phát hành

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

Điều 2: Các định nghĩa



- 7 NH xác nhận (Confirming Bank)** là NH, theo yêu cầu của NHPH, thực hiện xác nhận của mình đối với một tín dụng

- 8 Tín dụng** (hủy ngang và là việc thanh toán

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

Điều 2: Các định nghĩa

⑨ “Thanh toán” có nghĩa là:

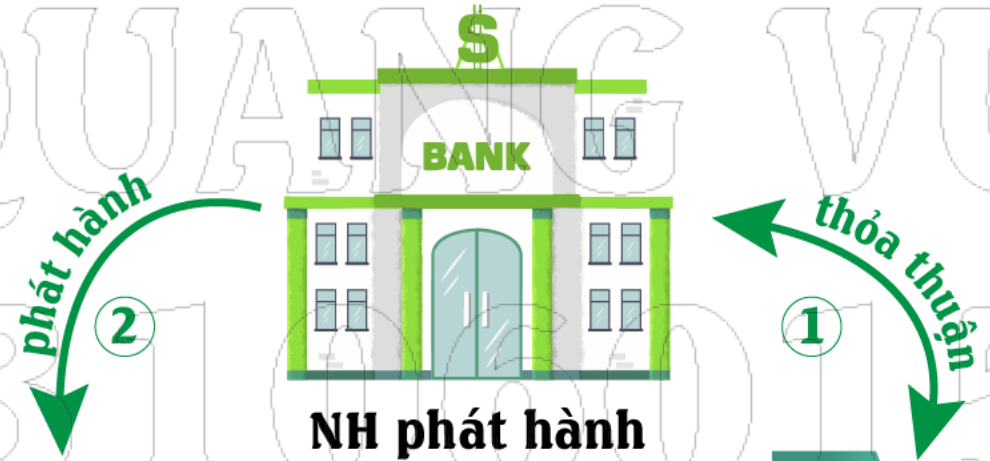
Trả ngay
khi xuất trình

Trả sau
khi đáo hạn

Chấp nhận hối phiếu &
trả tiền khi đáo hạn



⑩ NH phát hành (Issuing Bank) là ngân hàng, theo yêu cầu của người nhập khẩu, phát hành một L/C



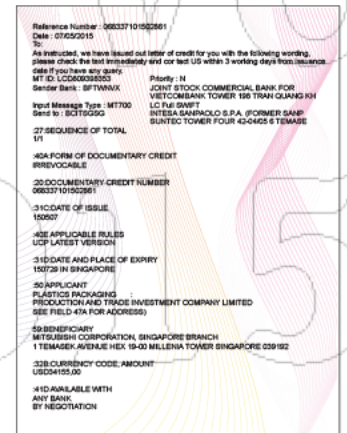
Letter of Credit

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

Điều 2: Các định nghĩa



- 11 Chiết khấu (Negotiation)** là việc các NH chỉ định mua các hối phiếu đòi nợ bằng cách ứng tiền trước cho người thụ hưởng



- 12 NH chỉ định** là ngân hàng mà thanh toán

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

Điều 2: Các định nghĩa



- ⑬ **Xuất trình (Presentation)** là việc chuyển giao chứng từ theo một L/C cho NH phát hành hoặc ngân hàng chỉ định



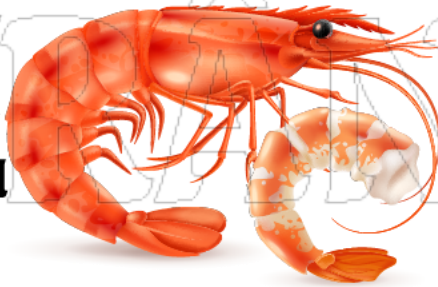
- ⑭ **Người xuất** là người thụ hưởng thực hiện việc

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

Ví dụ 2: Người xuất trình chứng từ

Cty An Phát có trụ sở ở TP.Hồ Chí Minh

Xuất
khẩu



Tôm
đông
lạnh



Cửa khẩu
Mộc Bài
sang Cambodia

Sử dụng phương thức L/C để nhận thanh toán

Sacombank



Ngân hàng mở L/C

Sacombank



Ng

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

Sacombank

Ví dụ 2: Người xuất trình chứng từ

Do quen thuộc & thường xuyên qua lại Cambodia làm việc.

Cty muốn xuất trình bộ chứng từ trực tiếp cho NH Sacombank Cambodia để đẩy nhanh tốc độ thanh toán có được không?



Trả lời:

UCP600 không cấm người thụ hưởng xuất trình chứng từ để đòi tiền ngân hàng phát hành.



13 Xuất trình (Presentation) là việc chuyển giao chứng từ theo một L/C cho NH phát hành hoặc ngân hàng chỉ định

14 Người thụ hưởng là người thực hiện việc thanh toán

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



Ví dụ 2: Người xuất trình chứng từ

Cty có thể xuất trình BCT trực tiếp đến NH Sacombank



Một số lưu ý:

- Xác định rõ cách thức liên lạc khi có nhu cầu trao đổi thông tin.

- Từ chối thanh toán;
- Chấp nhận thanh toán;

- Kiểm tra xem L/C có cấm việc xuất trình trực tiếp không.

NH không khuyến khích việc xuất trình trực tiếp. Lý do là:

- Khó khăn trong quá trình trao đổi
- Nếu trong L/C có điều khoản: "All in English and presented to the issuer" thì bắt buộc phải xuất trình thông qua ngân hàng.

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

Sacombank

Điều 3: Giải thích



Document = Documents

Transhipments = Transshipment

① Trong quy tắc này, các từ ở dạng số ít bao gồm cả số nhiều & ngược lại

IRREVOCABLE

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: LCD808308353
Sender Bank : BFTWNVX
Input Message Type : MT700
Send to : BCITSGSG
Priority : N
JOINT STOCK COMMERCIAL BANK FOR VIETCOMBANK TOWER 198 TRẦN QUANG KH
LC 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
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
ANY BANK
BY NEGOTIAT

② Một tín dụng không thể hủy ngang ngay cả khi có sự thay đổi về việc đó

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

Điều 3: Giải thích



- ③ Một ch.từ có thể được ký bằng tay, fax, chữ ký đực lỗ, con dấu, ký hiệu



- ④ Chứng từ bằng chữ

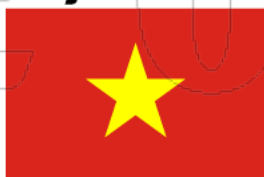
Copyright ©
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Điều 3: Giải thích

HSBC British



HSBC Việt Nam



Hạng nhất

First class

Nổi tiếng

Well known

Đủ tư cách

Qualified

Độc lập

Independent

Chính thức

Official

Tốt

Competent

Địa phương

⑤ Chỉ nhánh của 1 NH ở các nước khác nhau được coi là các NH độc lập

⑥ Các thuật ngữ sử dụng để chứng từ,

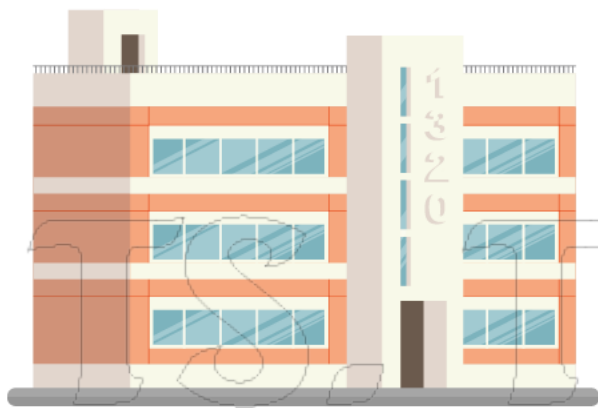
Copyright ©

Saigon Academy

TS. Trần Quang Vũ

Mobile, zalo: 0913106015

Ví dụ 4: Chi nhánh ngân hàng ở các nước khác nhau



Công ty XNK An Phát



Xuất khẩu hạt điều

L/C

Thanh toán L/C



HSBC British



NH mở L/C

Sau khi giao hàng xong, Cty chúng tôi xuất trình bộ chứng từ cho NH HSBC Việt Nam để đòi tiền. Tuy nhiên, NH HSBC Vietnam lại chuyển BCT sang NH HSBC Vương Quốc Anh, vì họ không có nghĩa vụ trả tiền cho Cty chúng tôi.



HSBC Vietnam



HSBC British



Câu hỏi:

**Tại sao các NH
lại không đòi đ**

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

Ví dụ 4: Chi nhánh ngân hàng ở các nước khác nhau

Tại khoản 5, Điều 3 UCP600 quy định:

“Chi nhánh của 1 NH ở các nước khác nhau được coi là các NH độc lập”.



HSBC Vietnam



HSBC British



><

Độc lập nhau

Như vậy, đương nhiên HSBC Việt Nam không có nghĩa vụ thanh toán.

NH HSBC Việt Nam sẽ chuyển BCT đến NH HSBC Vương quốc Anh để tiến hành thanh toán.

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

Ví dụ 5: Thuật ngữ “Well-known” chỉ nhà phát hành c.từ



L/C

Xuất khẩu hàng dệt may

Thanh toán L/C

Công ty XNK An Phát

L/C này có một quy định là các chứng từ kiểm định hàng hóa phải do bên kiểm định "well-known" phát hành.

Chúng tôi định thuê Vinacontrol giám định và phát hành các chứng từ liên quan, nhưng chúng tôi không biết có đáp ứng tiêu chí "well-known" không.



Vinacontrol
SINCE 1957

Trả lời:

Khoản 6, Điều 3 UCP600 cho
"Well-known" để mô tả người
Việc Vinacontrol phát hành
hoàn toàn hợp lệ.

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

Điều 3: Giải thích

PROMT
IMMEDIATELY
AS SOON AS
POSSIBLE

- ⑦ Các từ như “nhanh”, “ngay lập tức” hoặc “càng sớm càng tốt” sẽ không được xem xét đến

ON OR ABOUT
8 MAY = 3 - 13



- ⑧ Cụm từ “v”
- “on or a
- Copyright ©**
Saigon Academy
TS. Trần Quang Vũ
Mobile, zalo: 0913106015

Ví dụ 3: Thuật ngữ “on or about dd/mm/yyyy”



Công ty XNK An Phát

Công ty chưa hiểu với quy định này thì giao hàng vào thời điểm nào để phù hợp với L/C?

Trả lời:

Khoản 8, Điều 3 UCP600: **on or about = $\pm$ 5 days**

Với quy định: “on or about 10/12/2025” thì ngày giao hàng của thời gian từ ngày 05/12 đến 15/12/2025.



Xuất khẩu giày dép



Thanh toán L/C

Khi đối tác mở L/C & NH thông báo tới chúng tôi thì thấy thời gian giao hàng là “on or about 10/12/2025”

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

Điều 3: Giải thích

Khí xác định thời gian giao hàng:



**TO UNTIL TILL
FROM BETWEEN**

- ⑨ Các từ “đến”, “cho đến”, “cho đến khi”, “từ” và “giữa” thì sẽ bao gồm cả ngày đó

BEFORE

- ⑩ Từ “trước” bao gồm cả ngày đó

Copyright ©

Saigon Academy

TS. Trần Quang Vũ

Mobile, zalo: 0913106015

TS. TRẦN QUANG VŨ
MR, 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