

## **7.8. Trường hợp áp dụng**

### **7.8.1. Ưu điểm**

#### **a. Đối với nhà xuất khẩu**

Khi nhận được LC thì nhà xuất khẩu an tâm vì có được sự cam kết thanh toán của ngân hàng phát hành. Ngay cả khi người mua muốn trì hoãn thanh toán hoặc không thanh toán thì người bán vẫn có thể được đảm bảo thanh toán nếu thực hiện đúng các điều khoản mà LC quy định.

Nếu nhà xuất khẩu nghi ngờ khả năng thanh toán của ngân hàng phát hành thì có thể yêu cầu ngân hàng xác nhận để đảm bảo khả năng thanh toán nếu NHPH không thanh toán LC.

Khi sử dụng LC không huỷ ngang, người mua và NHPH chỉ có thể sửa đổi hoặc huỷ bỏ LC khi có sự chấp nhận của người bán.

Người bán muốn được tài trợ trước khi gửi hàng có thể chiết khấu với người mua phát hành LC điều khoản đó.

#### **b. Đối với nhà nhập khẩu**

Người mua có thể chủ động mở LC để mua hàng theo yêu cầu của mình, và được ngân hàng cam kết thanh toán.

Người mua an tâm vì người bán sẽ tuân thủ những điều khoản và điều kiện theo LC quy định. Ngân hàng phát hành thay mặt nhà nhập khẩu kiểm tra bộ chứng từ hoàn hảo thì ngân hàng mới thanh toán.

Thông qua việc điều chỉnh LC, các doanh nghiệp xuất nhập khẩu có thể điều chỉnh, bổ sung, sửa đổi một số điều khoản một cách linh hoạt, phù hợp thực tiễn.

Thông qua phương thức tín dụng chứng từ, các doanh nghiệp có thể nhận được sự tài trợ của ngân hàng khi thiếu vốn.

#### **c. Đối với ngân hàng**

- Thu phí dịch vụ (Phí mở L/C, chuyển tiền, phí chỉnh sửa L/C,..)
- Mở rộng quan hệ thương mại quốc tế.

### **7.8.2. Hạn chế**

Thủ tục thực hiện rườm rà, nhiều giai đoạn, chi phí cao

Các doanh nghiệp phải có sự am hiểu về kỹ thuật ngoại thương và thanh toán quốc tế.

Ngân hàng chỉ đảm bảo trên bề mặt chứng từ nên nếu người bán muốn gian lận có thể làm bộ chứng từ một cách hoàn hảo nhưng lại gửi hàng kém chất lượng cho người mua.

- **Đối với người bán:** Nếu không xuất trình bộ chứng từ kèm theo quy định trong L/C sẽ không được thanh toán bằng tiền hàng.
- **Đối với người mua:** Thư tín dụng hoạt động độc lập với hợp đồng mua bán và làm việc theo bộ chứng từ. Do đó, nếu doanh nghiệp xuất khẩu xuất trình bộ chứng từ phù hợp thì ngân hàng phát hành có nghĩa vụ phải thanh toán mà không quan tâm liệu hàng hóa thực tế có được giao đúng hay không, thậm chí hàng hóa không được giao.

### **7.8.3. Trong trường hợp nào được phép thanh toán bằng L/C? (Điều kiện có thể mở L/C)**

- **Nguồn vốn đảm bảo thanh toán L/C:**
  - L/C phát hành bằng nguồn vốn tự có, khách hàng phải ký quỹ 100%;
  - L/C phát hành bằng vốn tự có, khách hàng không ký quỹ đủ 100% hoặc có yêu cầu miễn, giảm mức ký quỹ. Lúc này, khách hàng sẽ phải liên hệ với bộ phận tín dụng thẩm định nghiên cứu xem xét và được giám đốc hoặc người được giám đốc ủy quyền phê duyệt;
  - L/C phát hành bằng vốn vay của NHCTVN, khách hàng liên hệ với bộ phận tín dụng thẩm định để được xem xét.
- **Yêu cầu mở L/C:**

Để có thể yêu cầu mở L/C, bạn phải điền đầy đủ các thông tin vào mẫu đơn yêu cầu mở L/C. Hồ sơ bao gồm:

*Đơn yêu cầu mở LC.*

- Quyết định thành lập doanh nghiệp (đối với các doanh nghiệp lần đầu thực hiện giao dịch).
- Giấy đăng ký kinh doanh (đối với các doanh nghiệp lần đầu thực hiện giao dịch).

- Đăng ký mã số xuất nhập khẩu – nếu có (đối với các doanh nghiệp lần đầu thực hiện giao dịch).
- Bản gốc hợp đồng ngoại thương (nếu ký hợp đồng qua FAX thì phải ký và đóng dấu trên bản photo).
- Hợp đồng nhập khẩu ủy thác (nếu có).
- Giấy phép nhập khẩu của Bộ Thương Mại (trong trường hợp mặt hàng nhập khẩu thuộc danh mục quản lý quy định tại Quyết định điều hành xuất nhập khẩu hàng năm của Thủ tướng Chính phủ).
- Cam kết thanh toán, hợp đồng tín dụng (trong trường hợp vay vốn), công văn phê duyệt cho mở LC trả chậm của NHCTVN (trong trường hợp mở LC trả chậm).
- Hợp đồng mua bán ngoại tệ (nếu có).
- Bản giải trình mở LC do phòng tín dụng của chi nhánh lập và được giám đốc chi nhánh hoặc người được giám đốc ủy quyền phê duyệt (trường hợp ký quỹ dưới 100% trị giá LC).

Các loại giấy tờ trên phải nộp bản photo có đóng dấu treo của doanh nghiệp và xuất trình bản gốc. Còn đối với các giấy tờ sau bắt buộc phải nộp bản gốc:

- Cam kết thanh toán.
- Hợp đồng vay vốn.
- Hợp đồng mua bán ngoại tệ.
- Đơn xin mở LC của khách hàng.
- Bản giải trình mở LC.

#### **7.8.4 Mẫu thư tín dụng L/C và nội dung thư tín dụng**

Nhìn chung, mẫu thư L/C rất đơn giản, chủ yếu là các dòng text. Khi in ra thì ngân hàng sẽ có logo tên ngân hàng phát hành.

Thông thường trên 1 L/C sẽ có các nội dung sau:

- Số hiệu và ngày mở: Tất cả các L/C đều phải có số hiệu riêng do ngân hàng mở L/C quy định.
- Ngày mở thư tín dụng: Là ngày bắt đầu phát sinh cam kết của ngân hàng phát hành với người bán hàng.

- Tên, địa chỉ, số điện thoại của 2 bên mua bán: Các thông tin của người yêu cầu mở LC và người thụ hưởng LC.
- Số tiền cần thanh toán: Số tiền và đơn vị tiền hợp lệ.
- Các mốc thời gian quan trọng: Thời hạn giao hàng, ngày hết hạn, thời hạn trả tiền.
- Các nội dung về vận tải, giao nhận hàng hóa.
- Chứng từ.